

Консолидированная финансовая отчетность

**Публичное акционерное общество
Банк «Финансовая Корпорация Открытие»
и его дочерние организации
за 2021 год**

с заключением независимого аудитора

консолидированная финансовая отчетность
Публичное акционерное общество
Банк «Финансовая Корпорация Открытие» и его дочерние организации

Содержание

Стр.

Заключение независимого аудитора

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Описание деятельности	6
2. Условия ведения деятельности	7
3. Основа подготовки отчетности	8
4. Основные положения учетной политики	8
5. Существенные учетные суждения и оценки	38
6. Приобретение, выбытие и объединение компаний	40
7. Денежные средства и их эквиваленты	43
8. Драгоценные металлы	43
9. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	44
10. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	46
11. Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	47
12. Ссуды, предоставленные клиентам	48
13. Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	66
14. Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	68
15. Инвестиционная недвижимость	68
16. Основные средства и активы в форме права пользования	69
17. Гудвил и прочие нематериальные активы	71
18. Налогообложение	72
19. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и оценочные обязательства	76
20. Резервы по деятельности пенсионных фондов и страховые резервы	81
21. Результат от страховой и пенсионной деятельности	91
22. Прочие активы и обязательства	92
23. Активы, предназначенные для продажи	93
24. Средства банков и Банка России	93
25. Средства клиентов	94
26. Выпущенные ценные бумаги	95
27. Уставный капитал	96
28. Договорные и условные обязательства	96
29. Чистый процентный доход	101
30. Чистый комиссионный доход	102
31. Прочие доходы и прочие расходы	102
32. Расходы на персонал и прочие административные расходы	103
33. Прибыль на акцию	103
34. Информация по сегментам	104
36. Достаточность капитала	111
37. Управление рисками	112
38. Оценка справедливой стоимости	134
39. Раскрытие информации о связанных сторонах	138
40. Раскрытие информации об операциях с государственными учреждениями и компаниями	144
41. События после отчетной даты	145



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеру и Наблюдательному совету Публичного акционерного общества Банк «Финансовая Корпорация Открытие»:

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Публичного акционерного общества Банк «Финансовая Корпорация Открытие» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее совместно именуемые «Группа») по состоянию на 31 декабря 2021 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 2021 года;
- консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к консолидированной финансовой отчетности, включая основные положения учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности согласно указанным стандартам далее описаны 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.

Ключевые вопросы аудита

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

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
Резерв под кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью суммы ссуд, предоставленных клиентам, а также значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для расчета соответствующего резерва. Резерв представляет собой оценку руководством ожидаемых кредитных убытков по ссудам, предоставленным клиентам. Оценка резерва на коллективной основе проводится с использованием моделей, в которых применяются внутренние риск-метрики, присваиваемые определенным остаткам по кредитам. Оценка резерва на индивидуальной основе проводится с использованием моделей, в которых применяются ожидаемые будущие денежные потоки, относящиеся к отдельным остаткам, при разных сценариях. Структура моделей и исходные данные для них являются предметом профессионального суждения руководства. В Примечании 4 «Основные положения учетной политики», Примечании 12 «Ссуды, предоставленные клиентам», Примечании 37 «Управление рисками», включенных в консолидированную финансовую отчетность, представлена подробная информация о резерве под кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам.	В отношении Банка: Мы оценили основные методологии, включая изменения, внесенные в них в течение 2021 года, использованные Банком для расчета резерва, на предмет их соответствия требованиям МСФО. Мы оценили и протестировали (на выборочной основе) организацию и операционную эффективность ключевых средств контроля в отношении просроченных кредитов клиентам, в том числе выявление просроченных кредитов клиентам и передачу данных из учетных систем в модели. Мы провели оценку факторов кредитного риска, выбранных руководством для определения значительного увеличения кредитного риска, и последовательности их применения на отчетную дату. Мы протестировали (на выборочной основе) ссуды, предоставленные клиентам, с индивидуальной оценкой резерва под кредитные убытки. Мы проверили, было ли событие дефолта своевременно идентифицировано, проанализировали разумность использованных сценариев и вероятности их наступления, проверили расчеты дисконтированных денежных потоков, проанализировали ожидаемые будущие потоки денежных средств, изучили допущения, применяемые руководством, включая оценку обеспечения и сроки движения денежных средств, выполнили сравнение оценок руководства с внешними данными (с учетом специфики клиента и если таковые имеются).

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
В Примечании 5 «Существенные учетные суждения и оценки», включенном в консолидированную финансовую отчетность, представлена подробная информация о влиянии текущих макроэкономических условий на резерв под кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам.	Мы протестировали (на выборочной основе) существенные ссуды, предоставленные клиентам, которые не были классифицированы руководством как требующие оценки резерва на индивидуальной основе, и сформировали свое собственное суждение в отношении того, является ли данная классификация надлежащей. Мы протестировали (на выборочной основе) принципы и функционирование моделей и расчетов, используемых для коллективной и индивидуальной оценки резерва, а также использованные данные и допущения. Наша работа включала сравнение основных допущений и оценок с доступной внешней информацией, нашими собственными знаниями об отраслевой практике и фактическом опыте (с учетом специфики клиента), а также различные аналитические процедуры в отношении разумности суммы сформированных резервов. Мы оценили применение прогнозной информации в указанных выше моделях и ее целесообразность. Система распределения кредитов на три «этапа», определенных в МСФО (IFRS) 9, имеет важное значение для измерения ожидаемых кредитных убытков и формирования соответствующих резервов. Мы оценили политику, применяемую Банком в этой области, и протестировали (на выборочной основе) ее применение. Мы оценили допущения руководства, принятые в контексте экономических условий с учетом влияния пандемии COVID-19, и другие допущения в отношении экономической среды. Мы осуществили проверку раскрытия информации в отношении резерва под кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам, представленной в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности. В отношении дочерних организаций Банка: В тех случаях, когда это было необходимо и уместно, процедуры, аналогичные указанным выше, были выполнены в отношении дочерних организаций Банка.

Ключевой вопрос аудита

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Страховые резервы: резервы убытков по страхованию иному, чем страхование жизни, и резервы по страхованию жизни

Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью резервов убытков по страхованию иному, чем страхование жизни (далее – «резервы убытков») и резервов по страхованию жизни (далее – «резервы по страхованию жизни») (далее совместно именуются «резервы»), а также в связи с тем, что расчет соответствующих резервов предполагает использование руководством значительных суждений и оценок.

Резервы убытков

Резервы убытков представляют собой наилучшую оценку руководством убытков, понесенных по страховым событиям на отчетную дату.

Резервы убытков формируются на основе оценочной конечной величины всех убытков, понесенных, но не урегулированных на отчетную дату.

Определение величины конечного убытка базируется на использовании разумного интервала оценок, который определен с помощью различных статистических методов. Выбор и оценка величины резервов убытков являются предметом профессионального суждения руководства.

Дополнительно проводится проверка достаточности (адекватности) обязательств. При её проведении осуществляется оценка всех ожидаемых будущих денежных потоков в соответствии с условиями заключенных договоров страхования, а также соответствующих расходов по урегулированию страховых случаев, доходов от поступлений регрессов, суброгаций и годных остатков и расходов по сопровождению договоров страхования. Эта величина сравнивается с размером резерва незаработанной премии. В случае ее превышения над резервом незаработанной премии разница (в виде резерва неистекшего риска) признается в прибыли текущего периода.

Мы провели на выборочной основе процедуры проверки по существу исходных данных, которые были использованы для расчета резервов убытков.

Мы провели проверку методики Группы по расчету резервов на предмет ее соответствия общепринятым актуарным методам, а также требованиям МСФО.

Мы провели проверку предпосылок, которые используются руководством Группы при оценке и расчете резервов. Наша работа включала сравнение основных допущений с нашими собственными знаниями о текущей ситуации на страховом рынке Российской Федерации и специфике бизнеса Группы, фактических результатах деятельности Группы, а также различные аналитические и другие процедуры.

Мы осуществили проверку раскрытия информации в отношении резервов, представленной в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности.

В ходе проведения аудита аудиторской группой были привлечены внутренние эксперты – актуарии для выполнения некоторых процедур, указанных ниже.

Дополнительно к обозначенному выше мы провели следующие процедуры, которые описаны далее.

Резервы убытков

Мы провели на выборочной основе процедуры проверки по существу величины резерва заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков.

Мы провели независимую оценку диапазона обоснованных наилучших оценок резервов убытков по состоянию на 31 декабря 2021 года по линиям бизнеса (резервным группам), которые были определены на выборочной основе и на основе нашего профессионального суждения, с учетом их величины и сложности, используя применимые актуарные методики.

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
<i>Резервы по страхованию жизни</i> Оценка резервов по страхованию жизни производится в соответствии с принципами наилучшей оценки на базе средневзвешенных будущих денежных потоков, возникающих по заключенным договорам страхования жизни, с учетом вероятности их наступления, а также с использованием предпосылок, основой для которых является текущая экономическая среда, таких как величина инвестиционного дохода, ставка дисконтирования и расходы на ведение дела. При расчете величины резервов по страхованию жизни используются, в частности, статистические данные по смертности, инвалидности, и наступлению иных событий, покрываемых договорами страхования жизни, а также данные по уровню расторжений, затратам по обслуживанию страхового портфеля. Применение актуарных методов и различных предпосылок, включая ставку дисконтирования, при расчете наилучшей оценки резервов по страхованию жизни является предметом профессионального суждения руководства. В Примечании 20 «Резервы по деятельности пенсионных фондов и страховые резервы», включенном в консолидированную финансовую отчетность, представлена подробная информация о резервах убытков и резервах по страхованию жизни.	Мы сравнили полученный итоговый результат с величиной резервов убытков, которая была определена руководством. Мы осуществили проверку теста на достаточность обязательств, подготовленного руководством, с целью подтверждения того факта, что отсутствует необходимость начисления резерва неистекшего риска по состоянию на 31 декабря 2021 года. <i>Резервы по страхованию жизни</i> Мы провели на выборочной основе процедуры проверки по существу величины резерва заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков по страхованию жизни. Мы подготовили на выборочной основе независимый пересчет резервов по страхованию жизни на основе индивидуальных полисных данных. Нами был проведен анализ методологии формирования резервов по страхованию жизни на предмет соответствия фактически применяемым в расчетах формулам, а также анализ используемых предположений для формирования резервов по страхованию жизни на основании принципов наилучшей оценки.
Резервы по деятельности пенсионных фондов Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью резервов по деятельности пенсионных фондов. Резервы по деятельности пенсионных фондов рассчитываются исходя из сумм полученных взносов, фактических выплат и полученного инвестиционного дохода с учетом результатов теста на достаточность обязательств, который проводят актуарии.	Мы провели проверку методики Группы по расчету резервов по пенсионной деятельности на предмет ее соответствия общепринятым методам, а также требованиям правил составления консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
В Примечании 20 «Резервы по деятельности пенсионных фондов и страховые резервы», включенном в консолидированную финансовую отчетность, представлена подробная информация о резервах по деятельности пенсионных фондов.	Мы провели проверку предпосылок, которые используются руководством Группы при оценке достаточности резервов по деятельности пенсионных фондов. Наша работа включала сравнение основных допущений с нашими собственными знаниями о текущей ситуации на пенсионном рынке Российской Федерации и специфике бизнеса Группы, фактических результатах деятельности Группы, а также различные аналитические и другие процедуры. Мы провели независимый тест на достаточность обязательств для подтверждения того, что балансовая величина резервов является достаточной для покрытия оценочных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2021 года. Мы сравнили полученный итоговый результат с величиной резервов по деятельности пенсионных фондов, который был определен руководством. Мы осуществили проверку раскрытия информации в отношении резерва по деятельности пенсионных фондов, представленной в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности. В ходе проведения аудита аудиторской группой были привлечены внутренние эксперты – актуарии.
Оценка вероятности возмещения отложенного налогового актива Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью величины отложенного налогового актива, а также принимая во внимание величину накопленного убытка, перенесенного на будущие периоды. В соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», руководство Группы признает вычитаемые временные разницы и отложенный налоговый актив в отношении перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых убытков (далее совместно именуемые «отложенный налоговый актив») в той мере, в которой является вероятным наличие будущей налогооблагаемой прибыли, против которой можно будет зачесть неиспользованные налоговые убытки и отложенные налоговые активы.	Мы провели проверку полноты, точности и сопоставимости между периодами расчета величин вычитаемых временных разниц и выполнили процедуры проверки по существу в отношении статей консолидированной финансовой отчетности, являющихся базой для их расчета, на выборочной основе и на основе нашего профессионального суждения, с учетом понимания специфики деятельности Группы, величины временных разниц и их сложности. В отношении нетто-величины вычитаемых временных разниц нами была рассмотрена возможность и планы руководства Группы по возможности использования отложенных налоговых активов, образованных в результате признания таких разниц, в будущем.

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
В рамках налогового планирования руководство проводит оценку вероятности наличия налогооблагаемой прибыли в будущем, против которой возможно будет зачесть отложенный налоговый актив. Руководство Группы проводит анализ и готовит финансовые прогнозы получения налогооблагаемой прибыли, которые являются основой для определения величины отложенного налогового актива. В Примечании 4 «Основные положения учетной политики», Примечании 18 «Налогообложение», включенных в консолидированную финансовую отчетность, представлена подробная информация об отложенном налоговом активе.	Мы провели сверку величины отложенного налогового актива в отношении перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых убытков с данными налоговой декларации по налогу на прибыль организаций. Мы провели независимый анализ оценки вероятности получения налогооблагаемой прибыли в будущем, против которой существующие неиспользованные налоговые убытки возможно будет зачесть, а также расчета прогноза величины налогооблагаемой прибыли. Мы произвели анализ текущих требований налогового законодательства в отношении возможности зачета существующих неиспользованных налоговых убытков. Мы произвели независимый анализ бюджета Группы, стратегии ее развития, а также оценили соответствие бюджетов за предыдущие периоды фактическим результатам деятельности Группы. Наша работа включала сравнение основных допущений с нашими собственными знаниями о текущей ситуации на банковском и страховом рынках и специфике бизнеса Группы, фактических результатах ее деятельности, а также различные аналитические и другие процедуры. Мы также осуществили проверку раскрытия информации в отношении отложенного налогового актива, представленной в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности.

Прочие сведения – существенность и объем аудита Группы

Краткий обзор

Существенность	Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом: 5% от прибыли до расходов по налогу на прибыль.
Объем аудита Группы	- Мы планировали и определяли объем нашего аудита за 2021 год с учетом структуры Группы. В результате мы определили Банк и ряд дочерних организаций Банка как значительные компоненты Группы (общая сумма активов указанных компонентов составляет приблизительно 93% от общей суммы активов Группы на 31 декабря 2021 года после исключения остатков по операциям между компаниями Группы). Объем аудиторских процедур в отношении дочерних организаций Банка был определен, основываясь на нашем профессиональном суждении. - Мы также провели аудиторские процедуры на уровне Группы в отношении консолидации финансовой информации Группы и подготовки консолидированной финансовой отчетности.

Существенность

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

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

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

Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом 5% от прибыли до расходов по налогу на прибыль

Обоснование примененного базового показателя для определения уровня существенности Мы приняли решение использовать в качестве базового показателя для определения уровня существенности прибыль до расходов по налогу на прибыль, потому что мы считаем, что именно этот базовый показатель наиболее часто рассматривают пользователи для оценки результатов деятельности Группы, и он является общепризнанным базовым показателем. Мы установили существенность на уровне 5%, что попадает в диапазон приемлемых количественных пороговых значений существенности, применимых для компаний финансового сектора, ориентированных на получение прибыли.

Определение объема аудита Группы

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

Мы выполнили аудиторские процедуры в отношении Банка в полном объеме. Помимо прочих аудиторских процедур, наша работа включала аудиторские процедуры в отношении расчетов и корректировок, необходимых для трансформации учетных записей Банка, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, в финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями МСФО.

Мы применили профессиональное суждение в отношении нашего вовлечения в аудит дочерних организаций Банка. В результате мы определили Банк и ряд дочерних организаций Банка как значительные компоненты Группы (общая сумма активов указанных компонентов составляет приблизительно 93% от общей суммы активов Группы на 31 декабря 2021 года после исключения остатков по операциям между компаниями Группы). Мы направили инструкции аудиторам ряда дочерних организаций, определенных нами как значительные компоненты Группы. Такие инструкции включали нашу оценку риска, предписанные уровни существенности, а также требования к аудиту, отчетности, этические и прочие требования. Мы получили и оценили информацию от соответствующих аудиторов и выполнили прочие процедуры для того, чтобы определить, что нами собраны достаточные аудиторские доказательства в отношении дочерних организаций Банка.

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

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит Годовой отчет (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 и не будем предоставлять вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

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

Если при ознакомлении с Годовым отчетом, который еще не был получен, мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

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

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

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

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

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за 2021 год мы провели проверку:

- выполнения Группой по состоянию на 1 января 2022 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 2022 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 2021 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 2022 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 2022 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, операционными, рыночными, процентными и рисками потери ликвидности, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

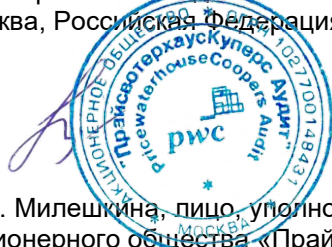
- в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2022 года системы отчетности по значимым для Группы кредитным, операционным, рыночным, процентным и рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Группы;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2021 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными 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 2022 года к полномочиям Наблюдательного совета 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 2021 года Наблюдательный совет Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора (руководитель аудита), – Н. А. Милешкина.

Актинерное Общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

28 февраля 2022 года
Москва, Российская Федерация



Н. А. Милешкина, лицо, уполномоченное генеральным директором на подписание от имени Акционерного общества «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ) – 12006020338), руководитель аудита (ОРНЗ – 21906110294)

Консолидированный отчет о финансовом положении
(в миллионах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	7	190 750	204 896	161 903
Обязательные резервы в Банке России		20 130	17 950	13 769
Драгоценные металлы	8	13 488	13 026	14 106
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	781 260	745 117	914 590
в том числе ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам РЕПО		23 626	6 072	17 962
Производные финансовые инструменты	10	31 492	21 023	8 906
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	11	326 038	190 486	235 040
Ссуды, предоставленные клиентам	12	2 013 686	1 601 436	1 228 453
Инвестиционные ценные бумаги	13, 14	411 895	364 235	340 788
Вложения в ассоциированные компании		2 034	4 900	8 822
Инвестиционная недвижимость	15	13 107	25 323	32 321
Основные средства и активы в форме права пользования	16	95 708	91 115	91 014
Нематериальные активы	17	58 054	49 860	46 393
Гудвил	17	29 245	33 897	33 897
Отложенные активы по налогу на прибыль	18	34 976	37 246	34 445
Прочие активы	22	81 407	69 814	77 212
Активы, предназначенные для продажи	23	7 082	1 316	21 974
Итого активы		4 110 352	3 471 640	3 263 633
Обязательства				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	10	73 581	59 663	39 539
Средства банков и Банка России	24	195 891	109 846	137 405
Средства клиентов	25	2 404 453	1 971 942	1 817 894
Выпущенные ценные бумаги	26	74 637	38 864	27 684
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	18	4 467	4 995	5 730
Резервы по страховой деятельности	20	140 637	109 288	87 693
Резервы по деятельности пенсионных фондов	20	585 957	580 934	569 383
Прочие обязательства	22	77 580	75 555	84 217
Субординированные займы		209	208	208
Обязательства, предназначенные для продажи		123	141	21 076
Итого обязательства		3 557 535	2 951 436	2 790 829
Собственный капитал				
Уставный капитал	27	226 487	226 487	226 487
Эмиссионный доход		332 645	332 645	332 645
Фонд переоценки ценных бумаг		(21 353)	(291)	8 239
Фонд переоценки основных средств		3 567	1 626	2 265
Резерв под обязательства по пенсионной деятельности		8 125	6 670	3 002
Фонд накопленных курсовых разниц		370	416	(90)
Нераспределенная прибыль/(накопленный убыток)		1 722	(49 767)	(101 243)
Итого собственный капитал, приходящийся на акционеров Банка		551 563	517 786	471 305
Неконтрольные доли участия		1 254	2 418	1 499
Итого собственный капитал		552 817	520 204	472 804
Итого обязательства и собственный капитал		4 110 352	3 471 640	3 263 633

Утверждено к выпуску и подписано 28 февраля 2022 года

Задорнов М. М.

Анохина О. С.



Президент-Председатель Правления

 Старший Вице-Президент, Главный бухгалтер,
 Директор департамента учета и отчетности

Банк
Консолидированный отчет о прибылях и убытках
(в миллионах российских рублей)

	Прим.	За год, завершившийся 31 декабря		
		2021 г.	2020 г.	2019 г.
Процентные доходы по активам, рассчитанные по эффективной процентной ставке		171 028	137 238	111 778
Прочие процентные доходы		35 209	30 936	39 441
Процентные расходы		(84 355)	(81 530)	(86 569)
Чистый процентный доход до формирования резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	29	121 882	86 644	64 650
(Создание)/восстановление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	19	(5 141)	(13 974)	16 857
Чистый процентный доход после формирования резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		116 741	72 670	81 507
Коммиссионные доходы	30	58 295	48 653	45 356
Коммиссионные расходы	30	(25 245)	(21 354)	(18 344)
Чистый коммиссионный доход		33 050	27 299	27 012
Чистая прибыль от первоначального признания, модификации и досрочного погашения финансовых инструментов		1 267	610	864
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1 988)	2 284	6 872
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами		2 738	(1 771)	10 093
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		74	2 377	433
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по кредитам клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(359)	382	368
Восстановление/(создание) резерва под кредитные убытки по прочим финансовым активам, неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и финансовым гарантиям	19	22	2 491	(9 488)
Восстановление/(создание) резерва по прочим нефинансовым активам и обязательствам	19	2 099	(4 258)	(4 195)
Чистый доход/(расход) от переоценки инвестиционной недвижимости		397	(1 512)	(128)
Прочие доходы	31	27 885	29 225	18 393
Прочие непроцентные доходы		32 135	29 828	23 212
Заработанные страховые премии		103 925	96 943	86 032
Состоявшиеся убытки страховой компании		(61 544)	(54 115)	(45 382)
Расходы на заключение страховых договоров		(33 308)	(30 999)	(26 449)
Операционный результат по страховой деятельности	21	9 073	11 829	14 201
Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования		5 405	8 192	7 629
Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования		(13 648)	(18 648)	(35 891)
Изменение обязательств		(5 023)	(11 551)	(24 044)
Результат размещения средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов		23 551	34 179	68 801
Операционный результат по пенсионной деятельности	21	10 285	12 172	16 495
Операционные доходы		201 284	153 798	162 427
Расходы на персонал	32	(67 952)	(59 129)	(59 242)
Прочие административные расходы	32	(28 707)	(26 789)	(29 426)
Амортизация основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов	32	(12 843)	(11 774)	(12 182)
Обесценение зданий, сооружений и внеоборотных активов		(582)	(1 047)	(3 010)
Обесценение гудвила	17	(4 652)	-	-
Прочие расходы	31	(3 289)	(3 086)	(3 376)
Непроцентные расходы		(118 025)	(101 825)	(107 236)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		83 259	51 973	55 191
Расходы по налогу на прибыль	18	(11 506)	(8 599)	926
Результат от группы активов, предназначенных для продажи за вычетом налога		(315)	3	(3 790)
Прибыль за отчетный период		71 438	43 377	52 327
Приходящаяся на:				
- акционеров Банка		70 968	42 424	51 441
- неконтрольные доли участия		470	953	886
Прибыль на акцию, относящаяся к акционерам материнского Банка, базовая и разводненная (руб.)	33	31,33	18,73	22,75

Утверждено к выпуску и подписано 28 февраля 2022 года

Задорнов М. М.

Президент-Председатель Правления

Анохина О. С.

Старший Вице-Президент, Главный бухгалтер,
 Директор департамента учета и отчетности



Консолидированный отчет о совокупном доходе
 (в миллионах российских рублей)

	За год, завершившийся 31 декабря		
	2021 г.	2020 г.	2019 г.
Прибыль за отчетный период	71 438	43 377	52 327
Чистый прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах			
Переоценка долевых ценных бумаг за вычетом налогов, классифицированных по усмотрению Группы как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(3 947)	7 377	25 436
Переоценка зданий и сооружений за вычетом налогов	2 168	(155)	1 020
Прочий совокупный (убыток)/доход за отчетный период, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка, за вычетом налогов	(1 779)	7 222	26 456
Прочий совокупный (убыток)/доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:			
Реализация фонда переоценки за вычетом налогов	(59)	(1 902)	(347)
Переоценка валютных статей за вычетом налогов	(46)	265	(163)
Чистый результат по операциям с долговыми финансовыми активами, оцениваемыми через прочий совокупный доход, за вычетом налогов	(16 989)	2 134	4 946
Прочий совокупный (убыток)/доход за отчетный период, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка, за вычетом налогов	(17 094)	497	4 436
Итого прочий совокупный (убыток)/доход за отчетный период	(18 873)	7 719	30 892
Итого совокупный доход	52 565	51 096	83 219
Приходящийся на:			
- акционеров Банка	52 096	50 143	82 329
- неконтрольные доли участия	469	953	890
Итого совокупный доход	52 565	51 096	83 219

Утверждено к выпуску и подписано 28 февраля 2022 года

Задорнов М. М.

Анохина О. С.



Президент-Председатель Правления

 Старший Вице-Президент, Главный бухгалтер,
 Директор департамента учета и отчетности

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале
(в миллионах российских рублей)

				Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки основных средств	Резерв под обязательства по пенсионной деятельности	Перео- ценка валютных статей	Нераспре- деленная прибыль/ (убыток)	Итого капитал, приходя- щийся на акционеров Банка	Неконтро- льные доли участия	Итого капитал
	Прим.	Уставный капитал	Эмиссион- ный доход								
На 1 января 2019 г.		166 275	332 645	(5 576)	1 303	255	73	(184 036)	310 939	4 759	315 698
Прибыль за отчетный период		-	-	-	-	-	-	51 441	51 441	886	52 327
Прочий совокупный доход/(расход) за отчетный период		-	-	30 031	1 020	-	(163)	-	30 888	4	30 892
Совокупный доход/(расход) за отчетный период, итог		-	-	30 031	1 020	-	(163)	51 441	82 329	890	83 219
Выбытие основных средств		-	-	-	(58)	-	-	58	-	-	-
Эффект от объединения с ПАО «БИНБАНК»	6	60 212	-	(13 752)	-	-	-	33 837	80 297	-	80 297
Выбытие долевых ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход		-	-	(3 211)	-	-	-	3 211	-	-	-
Изменение резерва под обязательства по пенсионной деятельности		-	-	-	-	2 747	-	(2 747)	-	-	-
Выплата дивидендов		-	-	-	-	-	-	(2 000)	(2 000)	-	(2 000)
Реклассификация после объединения	6	-	-	747	-	-	-	-	747	-	747
Изменение доли Группы в дочерних предприятиях	6	-	-	-	-	-	-	(1 007)	(1 007)	(4 150)	(5 157)
На 31 декабря 2019 г.		226 487	332 645	8 239	2 265	3 002	(90)	(101 243)	471 305	1 499	472 804
Прибыль за отчетный период		-	-	-	-	-	-	42 424	42 424	953	43 377
Прочий совокупный доход/(расход) за отчетный период		-	-	7 609	(155)	-	265	-	7 719	-	7 719
Совокупный доход/(расход) за отчетный период, итог		-	-	7 609	(155)	-	265	42 424	50 143	953	51 096
Выбытие основных средств		-	-	-	(208)	-	-	208	-	-	-
Выбытие долевых ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход	13	-	-	(16 139)	-	-	-	16 139	-	-	-
Изменение резерва под обязательства по пенсионной деятельности		-	-	-	-	3 668	-	(3 670)	(2)	2	-
Выплата дивидендов		-	-	-	-	-	-	-	-	(218)	(218)
Перераспределение активов под общим контролем акционеров	6, 12	-	-	-	(276)	-	241	(3 668)	(3 703)	182	(3 521)
Изменение доли Группы в дочерних предприятиях	6	-	-	-	-	-	-	43	43	-	43
На 31 декабря 2020 г.		226 487	332 645	(291)	1 626	6 670	416	(49 767)	517 786	2 418	520 204
Прибыль за отчетный период		-	-	-	-	-	-	70 968	70 968	470	71 438
Прочий совокупный (расход)/доход за отчетный период		-	-	(20 994)	2 168	-	(46)	-	(18 872)	(1)	(18 873)
Совокупный (расход)/доход за отчетный период, итог		-	-	(20 994)	2 168	-	(46)	70 968	52 096	469	52 565
Выбытие основных средств		-	-	-	(227)	-	-	227	-	-	-
Выбытие долевых ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход		-	-	(68)	-	-	-	68	-	-	-
Изменение резерва под обязательства по пенсионной деятельности		-	-	-	-	1 455	-	(1 455)	-	-	-
Выплата дивидендов		-	-	-	-	-	-	(10 000)	(10 000)	(702)	(10 702)
Перераспределение активов под общим контролем акционеров		-	-	-	-	-	-	51	51	-	51
Изменение доли Группы в дочерних предприятиях		-	-	-	-	-	-	(8 370)	(8 370)	(931)	(9 301)
На 31 декабря 2021 г.		226 487	332 645	(21 353)	3 567	8 125	370	1 722	551 563	1 254	552 817

Консолидированный отчет о движении денежных средств
(в миллионах российских рублей)

	Прим.	За год, завершившийся 31 декабря		
		2021 г.	2020 г.	2019 г.
Денежные потоки от операционной деятельности				
Процентные доходы по активам, рассчитанные по эффективной процентной ставке		167 310	135 700	112 664
Прочие процентные доходы		35 107	31 817	38 338
Проценты выплаченные		(76 397)	(82 140)	(94 459)
Комиссии полученные		57 884	48 956	47 197
Комиссии выплаченные		(25 245)	(21 354)	(18 344)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3 979	14 444	(7 483)
Расходы за вычетом доходов от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами		5 312	(19 798)	20 957
Взносы, полученные по пенсионной деятельности		5 439	8 228	7 518
Пенсии выплаченные		(13 647)	(17 843)	(35 148)
Результат размещения средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов		33 489	33 463	34 009
Полученные страховые премии		113 922	98 946	88 847
Выплаты страховой компании		(56 346)	(50 807)	(51 304)
Расходы на заключение страховых договоров		(31 226)	(27 299)	(31 716)
Прочие доходы полученные		21 406	23 871	14 130
Расходы на персонал		(63 528)	(65 107)	(54 964)
Прочие административные расходы		(27 519)	(26 029)	(29 425)
Прочие расходы выплаченные		(3 604)	(3 083)	(4 109)
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		146 336	81 965	36 708
<i>(Чистый прирост)/чистое снижение операционных активов</i>				
Обязательные резервы в Банке России		(2 180)	(4 181)	(5 974)
Драгоценные металлы		(1 520)	8 064	(3 891)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(53 090)	159 574	(49 553)
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям		(132 802)	73 138	242 155
Ссуды, предоставленные клиентам		(427 166)	(345 380)	(575 156)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		(45 727)	(20 309)	7 199
Прочие активы		9 573	4 954	(40 272)
Средства банков и Банка России		88 576	(31 337)	(3 314)
Средства клиентов		429 736	101 912	558 591
Выпущенные (погашенные) ценные бумаги (векселя и сертификаты), нетто		1 038	(704)	(20 901)
Прочие обязательства		1 091	8 834	(7 322)
Чистые денежные потоки, полученные от операционной деятельности до налога на прибыль		13 865	36 530	138 270
Уплаченный налог на прибыль		(14 376)	(7 844)	(4 124)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от операционной деятельности		(511)	28 686	134 146
Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(82 855)	(147 024)	(192 114)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		65 772	156 456	140 071
Приобретение дочерних компаний за вычетом денежных средств в дочерних компаниях	6	-	-	26 679
Продажа дочерних компаний	6	-	6 566	102
Поступления от реализации инвестиционной недвижимости		7 625	4 057	3 878
Приобретение основных средств	16	(11 872)	(16 166)	(24 819)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		3 654	5 501	3 344
Приобретение нематериальных активов	17	(13 976)	(9 144)	(6 911)
Дивиденды полученные		2 857	5 073	3 874
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от инвестиционной деятельности		(28 795)	5 319	(45 896)
Денежные потоки от финансовой деятельности				
Погашение и выкуп ценных бумаг выпущенных (облигаций)	35	(5 276)	(10 436)	(24 557)
Поступления от выпуска и перевыпуска ценных бумаг выпущенных	35	39 208	21 647	12 804
Погашение обязательств по аренде	35	(4 041)	(5 872)	(4 883)
Дивиденды выплаченные		(10 702)	(218)	(2 000)
Изменение доли участия в дочерних компаниях		(4 942)	43	(5 153)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от финансовой деятельности		14 247	5 164	(23 789)
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		154	(15)	(21)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		759	3 839	(2 960)
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(14 146)	42 993	61 480
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	7	204 896	161 903	100 423
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7	190 750	204 896	161 903

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

1. Описание деятельности

Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие». Сокращенное фирменное наименование: ПАО Банк «ФК Открытие» (далее также – «Банк»).

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1992 года. Место нахождения и адрес Банка: Россия, 115114, Москва, ул. Летниковская, д. 2, стр. 4.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – Банк России) и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2209. ПАО Банк «ФК Открытие» – универсальный банк, развивающий такие направления бизнеса, как корпоративный, инвестиционный, розничный, малый и средний, а также Private Banking. Основная деятельность ПАО Банк «ФК Открытие» заключается в коммерческой банковской деятельности (в т.ч. предоставлении ссуд и гарантий, привлечении денежных средств на счета и в депозиты), осуществлении операций с ценными бумагами, драгоценными металлами, иностранной валютой и производными инструментами.

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность включает в себя счета Банка и его дочерних компаний (далее совместно именуемых «Группа»). Приоритетными направлениями деятельности Группы являются: банковский бизнес, услуги на финансовых рынках (в частности, брокерские операции, управление активами, факторинг), страховой и пенсионный бизнес, а также лизинг. Ниже перечислены наиболее существенные компании и субхолдинги, включенные в данную консолидированную финансовую отчетность:

Название	Страна регистрации	Доля контроля Группы			Вид деятельности
		31 декабря 2021 г. %	31 декабря 2020 г. %	31 декабря 2019 г. %	
ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие»	Российская Федерация	Материнская компания	Материнская компания	Материнская компания	Банковская деятельность
Группа Открытие Брокер	Российская Федерация	100	100	100	Финансы
Группа НПФ «Открытие»	Российская Федерация	99,9	99,9	99,9	Негосударственный пенсионный фонд
Группа СК «РОСГОССТРАХ»	Российская Федерация	99,64	99,64	99,64	Страхование
ООО «Открытие факторинг»	Российская Федерация	100	100	100	Финансы
ПАО «Росгосстрах БАНК»	Российская Федерация	99,99	99,99	99,97	Банковская деятельность

С 20 января 2005 года Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов под номером 498.

1. Описание деятельности (продолжение)

16 декабря 2020 года Наблюдательный совет Банка утвердил новую стратегию ПАО Банк «ФК Открытие» на 2021-2023 годы. 13 июля 2021 года Наблюдательный совет утвердил Стратегию Группы на 2021-2023 годы.

Банк России владеет 100% акций Банка и является единственным акционером.

По состоянию на 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Наблюдательный совет Банка возглавляет К. В. Юдаева, Первый заместитель Председателя Банка России. В состав Наблюдательного совета входят в том числе представители Банка, Банка России, Министерства финансов Российской Федерации.

По состоянию 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года на территории Российской Федерации работали 95 филиалов страховой компании, 17 филиалов банков Группы, а также 1 представительство страховой компании.

Фактическая численность персонала Группы на 31 декабря 2021 года составляла 38 284 человека, на 31 декабря 2020 года 40 951 человек, на 31 декабря 2019 года 52 005 человек. Снижение численности персонала Группы обусловлено повышением HR-производительности и продуктивности в силу продолжающейся цифровизации бизнеса, автоматизации бизнес-процессов и их оптимизации в периметре Группы.

2. Условия ведения деятельности

В марте 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, некоторые из этих мер были впоследствии ослаблены. К концу 2021 года уровень инфицирования и госпитализаций оставался высоким, в результате чего в 4 квартале 2021 года были вновь введены существенные ограничения на работу предприятий и мест массового скопления людей.

Российская экономика в 2021 году продемонстрировала уверенное восстановление, ее рост по итогам трех кварталов составил 4,6% к уровню 2020 года. В течение года динамика была неравномерной: пик ускорения произошел в первом полугодии, главным образом, благодаря восстановительному росту внутреннего спроса, с последующим замедлением в третьем квартале и, по предварительным данным, возобновившимся ускорением в четвертом. Рост экономики в 2021 году обеспечивался за счет увеличения промышленного производства, строительства и грузооборота, а также за счет оживления в секторах, ориентированных на потребительский спрос – розничной торговле и платных услугах населению. Поддержку внутреннему спросу оказали высокие темпы розничного кредитования, государственные единовременные выплаты социального характера, а также значительное улучшение ситуации на рынке труда, следствием которого стало ускорение роста зарплат и снижение уровня безработицы к концу года до 4,3%. В результате, расходы населения на покупку товаров и услуг населения увеличились на 9,8% г/г по итогам года. Росту ВВП способствовало и значительное восстановление внешнего спроса, сопровождающееся двукратным увеличением сальдо торгового баланса по итогам года к уровню 2020 года на фоне сохранения на протяжении всего 2021 года высоких цен на основные товары российского экспорта – нефть, газ, нефтехимическую продукцию, металлы, продукцию АПК и лесного комплекса, при умеренном отрицательном сальдо баланса услуг в силу сохранения ограничений на международные поездки.

Опережающее восстановление спроса по сравнению с возможностями предложения, рост мировых цен, включая цены на продовольствие, и ряд других факторов, в т.ч. временных, привели к ускорению инфляции по итогам 2021 года до уровня 8,4% по сравнению с 4,9% на конец 2020 года. В целях снижения инфляции до целевого уровня 4% Банк России начал ужесточение денежно-кредитной политики, повысив ключевую ставку с начала 2021 года более, чем вдвое - с 4,25% до 9,5%. Два последних повышения на 100 б.п. прошли 16 декабря 2021 г. и 11 февраля 2022 г.

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы в текущей макроэкономической ситуации. Деятельность в течение 2020 и 2021 годов осуществлялась в полном объеме, перевод значительного количества сотрудников на удаленный формат работы не оказал негативного влияния на объем и качество предоставляемых услуг. Изменения в поведении клиентов, обусловленные пандемией, привели к развитию дистанционных форм обслуживания и росту цифровизации бизнеса, что способствовало сокращению нескольких десятков офисов в 2020-2021 годах.

Группа оценила влияние изменений рыночных котировок и валютных курсов, и пришла к выводу, что Группа продолжит соблюдать нормативные требования регулятора, включая требования по достаточности капитала в соответствии с Базель III.

2. Условия ведения деятельности (продолжение)

Для оценки уровня ожидаемых убытков от кредитования Группа использует прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и фактические результаты могут отличаться от прогнозируемых.

3. Основа подготовки отчетности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, которые утверждаются Советом по международным стандартам финансовой отчетности (IASB), а также в соответствии с интерпретациями, утверждаемыми Международным Комитетом по Финансовой Отчетности (IFRIC).

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, финансовых активов по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, ссуд, предоставленных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости, производных финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, драгоценных металлов, кредитов и депозитов в драгоценных металлах, первоначального признания финансовых инструментов, а также земельных участков, зданий, сооружений и инвестиционной недвижимости, отражаемой по справедливой стоимости.

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Группы в Российской Федерации как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Руководство полагает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Группе в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала, при этом, исходя из прошлого опыта, краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной деятельности.

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

4. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты и разъяснения стали обязательными для Группы с 1 января 2021 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

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

Поправка предоставляет арендаторам льготу в форме факультативного освобождения от оценки того, является ли уступка по аренде, связанная с COVID-19, модификацией аренды. Арендаторы могут выбрать вариант учета уступок по аренде таким образом, как если бы такие уступки не являлись модификацией аренды. Это практическое решение применяется только к уступкам по аренде, предоставленным непосредственно в связи с пандемией COVID-19, и только в случае выполнения всех следующих условий: изменение в арендных платежах приводит к пересмотру возмещения за аренду таким образом, что оно не будет превышать сумму возмещения за аренду непосредственно до изменения; любое уменьшение арендных платежей влияет только на платежи к уплате не позднее 30 июня 2021 года; и отсутствие существенных изменений в других условиях аренды. 31 марта 2021 года в связи с продолжением пандемии Совет по МСФО опубликовал дополнительные поправки, включающие даты уступок с 30 июня 2021 года по 30 июня 2022 года (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 апреля 2021 года или после этой даты). Применение поправок не оказало влияния на актив в форме права пользования.

Реформа базовой процентной ставки (IBOR) – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Этап 2 (выпущены 27 августа 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). Поправки Этапа 2 направлены на решение вопросов, вытекающих из результатов внедрения реформ, в том числе касающихся замены одной базовой процентной ставки на альтернативную. Поправки касаются следующих областей:

- Порядок учета изменений в основе для определения договорных потоков денежных средств в результате реформы базовой процентной ставки (далее – «реформа IBOR»): В отношении инструментов, к которым применяется оценка по амортизированной стоимости, согласно поправкам, в качестве упрощения практического характера организации должны учитывать изменение в основе для определения договорных потоков денежных средств в результате реформы IBOR путем изменения эффективной процентной ставки с помощью руководства, содержащегося в пункте B5.4.5 МСФО (IFRS) 9. Следовательно, прибыль или убыток не подлежат незамедлительному признанию. Указанное упрощение практического характера применяется только к такому изменению и в той мере, в которой это необходимо непосредственно вследствие реформы IBOR, а новая основа экономически эквивалентна предыдущей основе. Страховщики, применяющие временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9, также должны применять такое же упрощение практического характера.

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

В МСФО (IFRS) 16 также была внесена поправка, согласно которой арендаторы обязаны использовать аналогичное упрощение практического характера для учета модификаций договоров аренды, которые меняют основу для определения будущих арендных платежей в результате реформы IBOR.

- Дата окончания для освобождения по поправкам Этапа 1 для не определенных в договоре компонентов риска в отношениях хеджирования: В соответствии с поправками Этапа 2 организациям необходимо в перспективе прекратить применять освобождения Этапа 1 в отношении не определенных в договоре компонентов риска на более раннюю из двух дат: на дату внесения изменений в не определенный в договоре компонент риска или на дату прекращения отношений хеджирования. В поправках Этапа 1 не определена дата окончания в отношении компонентов риска.
- Дополнительные временные исключения из применения конкретных требований к учету хеджирования: Поправки Этапа 2 предусматривают дополнительное временное освобождение от применения установленных МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 особых требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, на которые реформа IBOR оказывает прямое воздействие.
- Дополнительное раскрытие информации по МСФО (IFRS) 7, относящееся к реформе IBOR: В поправках устанавливаются требования к раскрытию следующей информации: (i) как организация управляет процессом перехода на альтернативные базовые ставки; ее прогресс и риски, вытекающие из этого перехода; (ii) количественная информация о производных и непроизводных финансовых инструментах, которым предстоит переход, в разбивке по существенным базовым процентным ставкам; и (iii) описание любых изменений в стратегии управления рисками в результате реформы IBOR.

В соответствии с данными поправками, изменения основы определения предусмотренных договором денежных потоков должны отражаться посредством корректировки эффективной процентной ставки. Прибыль или убыток не подлежат незамедлительному признанию. Аналогичное упрощение практического характера используется для обязательств по аренде. Такой пересмотр эффективной процентной ставки применим, только если изменение необходимо непосредственно вследствие реформы базовой процентной ставки, а новая основа экономически эквивалентна предыдущей основе. Если часть изменения или все изменение основы определения предусмотренных договором денежных потоков финансового актива и обязательства не соответствует отмеченным выше критериям, указанное упрощение практического характера сначала применяется к изменениям, требуемым реформой базовой процентной ставки, включая обновление эффективной процентной ставки инструмента. Все дополнительные изменения приводят к модификации или прекращению признания прибыли или убытка. Если модификация аренды осуществляется в дополнение к модификациям, требуемым реформой IBOR, стандартные требования МСФО (IFRS) 16 применяются ко всей модификации аренды, включая изменения, требуемые реформой IBOR.

Воздействие реформы IBOR. Реформа и замена различных межбанковских ставок предложения (IBOR) стали приоритетом для регулирующих органов. Публикация большинства ставок IBOR прекратится к 31 декабря 2021 года. Публикация определенных ставок LIBOR в долларах США прекратится к 30 июня 2023 года.

В следующей таблице представлены суммы по договорам с непроизводными финансовыми активами и обязательствами и с производными инструментами по состоянию на 31 декабря 2021 года, которые должны быть переведены на альтернативные процентные базовые ставки:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	LIBOR в евро	Итого
Непроизводные финансовые обязательства		
Средства других банков	6 109	6 109
Итого непроизводные финансовые обязательства	6 109	6 109
Производные финансовые инструменты		
Процентные свопы: номинальные суммы	46 036	46 036
Процентные опционы: номинальные суммы	22 746	22 746
Итого производные финансовые инструменты	68 782	68 782

Применение поправок не окажет существенного влияния на активы, обязательства и финансовый результат Группы.

Группа работает со своими клиентами и другими контрагентами, такими как международные финансовые институты, чтобы осуществить переход существующих финансовых инструментов на основе IBOR на альтернативные базовые ставки и разработать новые финансовые продукты для клиентов.

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Устойчивое развитие

В 2021 году Банк утвердил стратегию в области корпоративного управления, социальной и экологической ответственности, зафиксировав вектор развития бизнеса, направления деятельности и ключевые показатели в рамках ESG-повестки (Environmental, Social, Governance) до конца 2023 года.

Управление ESG-повесткой осуществляется профильным комитетом по стратегии и устойчивому развитию при Наблюдательном совете, в то время как операционная реализация осуществляется Управляющим комитетом по ESG, состоящим из представителей всех ключевых блоков Банка.

Определяя основные цели в рамках ESG-повестки, Банк ориентировался на цели устойчивого развития ООН, объявленные в 2016 году. Среди них выбраны 5 приоритетных целей, в достижении которых Банк может принести максимальную пользу обществу.

Ключевым направлением утвержденной стратегии стало ответственное финансирование. Задача «Открытия» — стать для клиентов надежным партнером в реализации проектов с позитивным влиянием на окружающую среду и общество. Стратегия предполагает двукратный рост доли таких кредитов в корпоративном портфеле Банка. Это направление соответствует цели ООН по борьбе с изменением климата. По итогам 2021 года у Банк уже профинансировал ряд крупных зеленых и социальных проектов, таких как, например, первый в стране электрометаллургический комплекс и ветропарки в Астраханской и Волгоградской областях. Кроме того, Банк начал проводить экологическое анкетирование клиентов по внутренней таксономии, созданной на основе таксономии «ВЭБ.РФ», а также добавил учет экологических рисков в процесс кредитования и риск-профилирования клиентов корпоративно-инвестиционного блока.

Другим вектором развития было выбрано ответственное потребление и производство. В рамках этой цели Банк масштабирует программы по повышению эффективности потребления ресурсов и энергии, обязуясь регулярно отчитываться о своем прогрессе. Банк будет стремиться к сокращению выбросов углерода по score 1 и score 2 и потребления электроэнергии более чем на 10%.

Кроме того, Банк ставит своим приоритетом развитие малого бизнеса в России через оказание качественных финансовых услуг, цифровизацию сервисов и повышение финансовой грамотности. За период стратегии Банк планирует расширить клиентскую базу в сегменте МСБ на 30%. В этом он ориентируется на цель ООН по экономическому росту и достойной работе.

В рамках цели ООН, направленной на достижение гендерного равенства, Банк продолжит работу по преодолению гендерных барьеров как внутри группы, так и в отношении клиентов. Сейчас доля женщин среди сотрудников головного офиса Банка составляет 57%, а в топ-менеджменте — 40%.

Банк заинтересован в подготовке профессионалов высокого уровня и развитии качественного образования в России. Поэтому в рамках стратегии Банк продолжит активно развивать сотрудничество с НИУ-ВШЭ, где уже функционируют 2 базовые кафедры от Банка.

Основа консолидации

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

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

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основа консолидации (продолжение)

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

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

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

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

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

Объединение бизнеса

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

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

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

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Объединение бизнеса (продолжение)

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

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

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

Приобретение дочерних компаний у сторон, находящихся под общим контролем

Учет приобретения компаний у сторон, находящихся под общим контролем, ведется по методу объединения интересов без корректировки входящих остатков.

Активы и обязательства компании, переданной между сторонами, находящимися под общим контролем, учитываются в данной консолидированной финансовой отчетности по их балансовой стоимости, отраженной в отчетности передающей компании (Предшественного владельца) на дату перехода. Гудвил, возникающий при приобретении компании Предшественным владельцем, также отражается в консолидированной финансовой отчетности. Разница между общей балансовой стоимостью чистых активов, включая образовавшуюся у Предшественного владельца сумму гудвила, и суммой выплаченного вознаграждения, учитывается в консолидированной финансовой отчетности как корректировка капитала.

Инвестиции в ассоциированные организации

Ассоциированные организации – это организации, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% прав голоса, или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать значительное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Группы и других сторон. Группа имеет инвестиции в ассоциированную организацию, осуществленные через негосударственный пенсионный фонд, в отношении которых Группа использует освобождение от применения метода долевого участия и учитывает по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы и обязательства

Основные подходы к оценке

Оценка по справедливой стоимости

Группа оценивает финансовые инструменты, отражаемые по ССПУ и ССПСД, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 38.

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

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

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка по справедливой стоимости (продолжение)

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

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

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

В случае активов и обязательств, которые признаются в консолидированной финансовой отчетности на периодической основе, Группа определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Оценка по амортизированной стоимости

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Начисленные 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. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный 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 ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка.

Первоначальное признание

Дата признания

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

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Первоначальная оценка

Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ.

Оценка бизнес-модели

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только погашение основного долга и процентов» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

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

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

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

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

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Начиная с 1 января 2018 года согласно МСФО (IFRS) 9 Группа классифицирует и оценивает долговые инструменты по ССПСД, если выполняются оба следующих условия:

- ▶ инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- ▶ договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе ПСД. Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка.

ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе ПСД в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСД, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД

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

Прибыли и убытки по таким долевым инструментам никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка в качестве прочего дохода, когда право на получение дивидендов установлено, кроме случаев, когда Группа получает выгоду от таких поступлений в качестве возмещения части первоначальной стоимости такого инструмента. В таком случае прибыль признается в составе ПСД. Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, не подлежат оценке на предмет обесценения. При выбытии таких инструментов накопленный резерв по переоценке переносится в состав нераспределенной прибыли.

Дивиденды, полученные по долевым ценным бумагам, отражаются по строке «Доходы по дивидендам» в консолидированном отчете о прибылях и убытках Группы в составе операционных доходов.

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

Группа выпускает финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов.

Финансовые гарантии первоначально признаются в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Группа оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в консолидированном отчете о прибылях и убытках, и оценочного резерва под ОКУ.

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Группа обязана предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии, в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

Группа иногда выпускает обязательства по предоставлению кредитов по процентным ставкам ниже рыночных. Такие обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по наибольшей величине из суммы оценочного резерва под ОКУ и первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, признанной накопленной суммы дохода.

Гарантии исполнения

Гарантии исполнения – это договоры, предоставляющие компенсацию, если другая сторона не выполняет предусмотренную договором обязанность. Гарантии исполнения не передают кредитный риск. Риск по договору с гарантией исполнения является возможностью невыполнения предусмотренной договором обязанности другой стороной. Соответственно, гарантии исполнения не являются финансовыми инструментами и поэтому не относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 9.

Финансовые обязательства

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

Реклассификация финансовых активов и обязательств

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

Обесценение

Группа признает резерв под ОКУ по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые в данном разделе все вместе именуются «финансовыми инструментами». Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевых инструментов.

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания или в случае дефолта. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

- Этап 1: При первоначальном признании кредита Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
- Этап 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
- Этап 3: Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ОКУ за весь срок.
- ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Если у Группы нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

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

- Вероятность дефолта (PD) *Вероятность дефолта (PD)* представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
- Величина, подверженная риску дефолта (EAD) *Величина, подверженная риску дефолта (EAD)*, представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренных договором или иным образом, погашения выданных займов и процентов, начисленных в результате просрочки платежей.
- Уровень потерь при дефолте (LGD) *Уровень потерь при дефолте (LGD)* представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

При оценке ОКУ Группа рассматривает четыре сценария: базовый, оптимистический, умеренно пессимистический (пессимистический 1) и крайне пессимистический (пессимистический 2). Для каждого из них устанавливаются свои показатели PD, EAD и LGD. В своих моделях определения ОКУ Группа использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных. Убытки от обесценения и их возмещение учитываются, и информация о них представляется отдельно от прибыли или убытка от модификации, которые отражаются в качестве корректировки валовой балансовой стоимости финансовых активов.

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Группа считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если произошло значительное увеличение кредитного риска по активу и/или отнесение его к списку потенциально проблемных клиентов/инструментов и/или реструктуризация актива. Независимо от изменения уровней рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Группа считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. В случае казначейских и межбанковских операций Группа считает, что произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутридневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

Группа оценивает ОКУ на индивидуальной основе для следующих активов: все активы Этапа 3, кроме портфеля розничных кредитов и кредитов малому и среднему бизнесу, оцениваемых на групповой основе, портфель корпоративных кредитов, казначейские и межбанковские отношения (Средства в банках, договора обратного «репо», долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости / по ССПСД), финансовые активы, которые в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа были классифицированы как ПСКО в результате реструктуризации долга. Группа оценивает ОКУ на групповой основе для всех прочих классов активов, которые она объединяет в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Банке России (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения до 1 рабочего дня, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

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

Драгоценные металлы

Золото и прочие драгоценные металлы отражаются по ценам покупки Банка России, которые приблизительно соответствуют справедливой стоимости, с дисконтом по отношению к котировкам Лондонской ассоциации участников рынка драгоценных металлов. Изменения в ценах покупки Банка России учитываются как курсовые разницы по операциям с драгоценными металлами в составе прочих доходов.

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в консолидированной финансовой отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов.

Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Финансовый результат от сделок СВОП (валютных, процентных, валютно-процентных), проводимых в рамках управления оперативной и структурной ликвидностью банковской книги, отражается в статьях «Процентные доходы по операциям СВОП» и «Процентные расходы по операциям СВОП» консолидированного отчета о прибылях и убытках.

Встроенный производный инструмент – это компонент гибридного договора, также включающего непроизводный основной договор, в результате действия которого некоторые денежные потоки от комбинированного инструмента меняются аналогично тому, как это имеет место в случае самостоятельного производного инструмента. Встроенный производный инструмент определяет изменение некоторых или всех денежных потоков, которые в противном случае определялись бы договором, согласно оговоренной процентной ставке, цене финансового инструмента, цене товара, валютному курсу, индексу цен или ставок, кредитному рейтингу или кредитному индексу, или какой-либо другой переменной, при условии, что в случае с нефинансовой переменной, она не является специфичной для какой-либо из сторон по договору. Производный инструмент, который привязан к финансовому инструменту, однако по договору может быть передан независимо от такого инструмента или заключен с другим контрагентом, является не встроенным производным инструментом, а отдельным финансовым инструментом.

Группа учитывает производные инструменты, встроенные в финансовые обязательства и нефинансовые основные договоры, по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражались в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Классификация финансовых активов осуществляется на основании бизнес-модели и оценки теста SPPI.

Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав торговых ценных бумаг либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в консолидированной финансовой отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

Заемные средства

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

В случае приобретения Группой своей собственной задолженности, последняя исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в составе прибыли или убытка.

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Взаимозачет финансовых инструментов

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

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

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

Аренда

i. Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя

В случаях, когда Группа выступает в качестве арендодателя по договору финансовой аренды, суммы, подлежащие уплате по договору аренды, после вычета незаработанных сумм, включаются в состав кредитов и авансов клиентам. Финансовый доход к получению учитывается в составе прочих процентных доходов в течение срока аренды таким образом, чтобы обеспечить постоянную норму доходности чистых инвестиций в аренду.

В случаях, когда Группа выступает в качестве арендодателя по договору операционной аренды, она включает активы, являющиеся предметом операционной аренды, в состав земли и основных средств и учитывает их соответствующим образом. Убытки от обесценения признаются только в том случае, если остаточная стоимость не является полностью возмещаемой, при этом балансовая стоимость активов снижается соответственно.

ii. Финансовая аренда – Группа в качестве арендатора

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.

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.

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. 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 уплате арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости;

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

- 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. 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.

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

Реструктуризация кредитов

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

В случае модификации условий по финансовому активу Группа оценивает существенность изменений в денежных потоках. Если изменения являются существенными, Группа прекращает признание первоначального финансового актива, а новый финансовый актив признается по справедливой стоимости. Если приведенная стоимость будущих денежных потоков по новому договору не отличается существенно от приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков, прекращения признания не происходит. В случае если будущие денежные потоки приводят к существенному изменению приведенной стоимости ожидаемых (не контрактных) денежных потоков в сравнении с балансовой стоимостью кредита до изменения условий договора, может быть выполнено прекращение признания данного инструмента. В редких случаях при прекращении признания актива новый финансовый инструмент признается в качестве ПСКО актива.

Группа определила следующие признаки существенной модификации:

- ▶ изменение валюты кредита;
- ▶ изменение фиксированной процентной ставки на плавающую процентную ставку (и наоборот);
- ▶ исключение из/включение в договор условий, приводящих к изменению результатов теста договорных денежных потоков (SPPI теста).

Если изменения в денежных потоках по модифицированному активу, не являются существенными, то такие изменения не приводят к прекращению признания финансового актива. Группа пересчитывает балансовую стоимость актива с применением первоначальной эффективной процентной ставки, и признает сумму корректировки балансовой стоимости в составе результата от модификации в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

Если продолжающееся участие в активе принимает форму выпущенного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Группы – это стоимость передаваемого актива, который Группа может выкупить, за исключением случая выпущенного пут-опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Группы определяется как наименьшая из двух величин: справедливой стоимости передаваемого актива и цены исполнения опциона.

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Списание

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

Критерии признания задолженности безнадежной

- ▶ получение актов уполномоченных государственных органов (судебные акты, акты судебных приставов - исполнителей, акты органов государственной регистрации, а также иные акты), доказывающие невозможность взыскания безнадежной задолженности по ссуде.
- ▶ получение документов, подтверждающих факт неисполнения заемщиком обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде, и если Группой предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде.
- ▶ применительно к безнадежной задолженности по ссудам размером менее 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Группы, наличие профессионального суждения о превышении суммы предполагаемых издержек над суммой получаемого результата.

Финансовые обязательства

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

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

Налогообложение

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

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

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

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем. Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

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

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Группа осуществляет учет земли и зданий по модели переоценки. После первоначального признания по фактической стоимости земля и здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка осуществляется на регулярной основе, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается, исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

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

	Годы
Здания и сооружения	50
Мебель и оборудование	3-25
Прочее	5-30

Актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды.

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

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

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представлена землей или зданиями либо частями зданий, которые удерживаются с целью получения арендного дохода либо увеличения стоимости капитала и не используются Группой, а также не предназначены для продажи в ходе обычной деятельности. Объекты в процессе строительства, благоустройства или реконструкции для использования в будущем в качестве инвестиционной недвижимости также классифицируются в качестве инвестиционной недвижимости.

Инвестиционная недвижимость первоначально признается по фактической стоимости, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости с отражением рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Группы определяется на основании различных источников, включая отчеты независимых оценщиков с соответствующей признанной профессиональной квалификацией и опытом оценки недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками.

Инвестиционная недвижимость в процессе реконструкции для постоянного использования в качестве инвестиционной недвижимости, рынок для которой становится менее активным, продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Полученный арендный доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе прочих доходов. Доходы и расходы, обусловленные изменениями справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и представляются в составе прочих доходов или прочих операционных расходов.

Последующие расходы капитализируются только в случае вероятности получения Группой соответствующих будущих экономических выгод и возможности надежной оценки затрат. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание относятся на расходы по мере понесения. Если собственник занимает инвестиционную недвижимость, она переклассифицируется в категорию помещений и оборудования, а ее балансовая стоимость на дату переклассификации становится условной первоначальной стоимостью, которая впоследствии амортизируется.

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Гудвил

Гудвил, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, первоначально отражается в сумме, равной превышению переданного вознаграждения над чистыми идентифицируемыми приобретенными активами и принятыми обязательствами. Гудвил, возникающий при приобретении ассоциированных компаний, отражается в составе инвестиций в ассоциированные компании. После первоначального признания гудвил отражается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

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

Для целей анализа на предмет обесценения гудвил, приобретенный в результате операций по объединению бизнеса, начиная с даты приобретения распределяется по всем подразделениям или группам подразделений Группы, генерирующим денежные потоки, которые, как ожидается, получают выгоды от объединения, независимо от факта отнесения прочих активов и обязательств приобретенной компании к указанным подразделениям или группам подразделений. Каждое подразделение или группа подразделений, на которые относится гудвил:

- ▶ представляет собой административную единицу наиболее низкого уровня в составе Группы с точки зрения анализа гудвила для целей внутреннего управления;
- ▶ не превышает операционный сегмент согласно определению в МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» до агрегирования.

Обесценение гудвила определяется путем оценки возмещаемой стоимости подразделения (или группы подразделений), генерирующих денежные потоки, на которые отнесен гудвил. Убыток от обесценения признается, если возмещаемая стоимость подразделения (группы подразделений), генерирующего денежные потоки, меньше его балансовой стоимости. Убытки от обесценения гудвила не восстанавливаются в будущем.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Нематериальные активы в виде клиентской базы амортизируются в течение 10 лет. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Группа классифицирует внеоборотные активы (или группу выбытия) в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы (или группа выбытия) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (группы выбытия), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Группы следовать плану реализации внеоборотного актива (или группы выбытия). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или группа выбытия) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или группы выбытия) в качестве предназначенных для продажи.

Группа оценивает активы (или группу выбытия), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или группы выбытия), Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по стоимости приобретения (нефинансовые активы) или по справедливой стоимости (финансовые активы) при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы, инвестиционную недвижимость или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Резервы

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

Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Группа не имеет существенных льгот для сотрудников по окончании трудовой деятельности.

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как эмиссионный доход.

Собственные выкупленные акции

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

Дивиденды

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

Активы, находящиеся в доверительном управлении

Активы, находящиеся в доверительном управлении, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, так как они не являются активами Группы.

Сегментная отчетность

Сегментная отчетность Группы основана на следующих операционных сегментах: Корпоративный и инвестиционный бизнес; Малый и средний бизнес; Обслуживание частных клиентов; Пенсионная деятельность; Страховая деятельность; Корпоративный центр; Реклассификации и внутригрупповые корректировки.

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Процентные и аналогичные доходы и расходы

Группа рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Процентный доход по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитанный по номинальной процентной ставке, отражается в составе прибыли или убытка по статье «Прочие процентные доходы».

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Группа рассчитывает процентную выручку, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Группа возвращается к расчету процентной выручки на основе валовой стоимости. **4.**

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

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в статье «Прочие процентные доходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Комиссионные доходы

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

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

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы за обслуживание счетов, за выдачу банковских гарантий и аккредитивов, комиссии по доверительному управлению. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

- ▶ *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев. Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций включают комиссии по брокерским операциям, по операциям с иностранной валютой, по эквайрингу.

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

Пересчет иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы. Каждое предприятие в составе Группы определяет свою собственную функциональную валюту, и статьи, включенные в консолидированную финансовую отчетность каждого предприятия, измеряются в выбранной им функциональной валюте. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом Банка России на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2021, 2020 и 2019 годов официальный курс Банка России составлял 74,2926 руб., 73,8757 руб. и 61,9057 руб. за 1 доллар США, соответственно.

На отчетную дату активы и обязательства предприятий, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности Группы, пересчитываются в российские рубли по курсу на отчетную дату, а их отчеты о прибылях и убытках пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в прочем совокупном доходе. При выбытии дочерней или ассоциированной компании, функциональная валюта которой отличается от валюты представления отчетности Группы, общая отложенная сумма, отраженная в составе прочего совокупного дохода, относящаяся к данному предприятию, признается в составе прибыли или убытка. Гудвил, возникающий при приобретении зарубежного подразделения, и корректировки справедливой стоимости в балансовой стоимости активов и обязательств, возникающих при приобретении, учитываются как активы и обязательства зарубежного подразделения и пересчитываются по валютному курсу, действующему на отчетную дату.

Страховая деятельность

Классификация договоров страхования

Договоры, в соответствии с условиями которых Группа принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (далее – «страхователя»), соглашаясь компенсировать убытки страхователя или другого выгодоприобретателя в случае, если произойдет какое-либо обусловленное договором неопределенное событие в будущем (далее – «страховой случай»), которое нанесет ущерб страхователю или другому выгодоприобретателю, относятся к категории договоров страхования.

Страховым риском считается риск, отличный от финансового риска. Финансовый риск - это риск возможного изменения в будущем одного или нескольких определенных факторов, таких как, процентная ставка, котировка ценной бумаги, цена товара, валютный курс, индекс цен или ставок, кредитный рейтинг или кредитный индекс, или другая переменная, при условии, что, применительно к нефинансовой переменной, она не является специфической для стороны по договору. По договорам страхования может также передаваться определенный финансовый риск.

Страховой риск является существенным исключительно при условии, что при наступлении события, предусмотренного договором страхования, возникает обязанность Группы произвести значительные страховые выплаты.

После того, как договор признан договором страхования, он остается таковым до момента выполнения всех обязательств или осуществления всех прав по нему, либо истечения срока его действия. Договоры, в соответствии с условиями которых страховой риск, переданный Группе от страхователя, не является существенным, относятся к категории финансовых инструментов.

Договоры страхования жизни и инвестиционные договоры классифицируются как имеющие негарантированную возможность получения дополнительных выгод (далее – «НВПДВ»), либо не имеющие ее. НВПДВ представляет собой предусмотренное договором право на получение держателем договора в качестве дополнения к гарантированным выплатам значительных дополнительных страховых выплат, размер которых основан на доходности активов, удерживаемых в рамках портфеля НВПДВ, и при этом размер или сроки данных выплат в соответствии с договором определяются по усмотрению Группы. Группа определяет размер и сроки распределения данных излишков между страхователями по своему усмотрению, но не менее уровня, определенного текущим законодательством. Все обязательства по НВПДВ, включая нераспределенные выплаты, как гарантированные, так и дополнительные, на конец отчетного периода включены в состав обязательств по инвестиционным договорам и договорам страхования, соответственно.

Признание и оценка договоров страхования

Премии

Страховые премии, брутто включают премии по договорам страхования, заключенным в течение года, и учитываются как начисленные в текущем отчетном периоде независимо от того, относятся ли они полностью или частично к будущим периодам. Премии отражаются до вычета комиссий, уплачиваемых посредникам, и за вычетом налогов и прочих отчислений. Заработанная часть полученных премий признается доходом. Доход от премий начисляется с момента принятия риска на протяжении периода ответственности, пропорционально в течение срока действия договора страхования. Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, признаются расходом в соответствии с характером предоставленного перестрахования на протяжении периода ответственности пропорциональным методом. Премии по договорам, переданным в перестрахование, не признанные в составе расходов, отражаются в составе авансовых платежей.

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Расторжение договоров страхования

Договоры страхования могут быть расторгнуты, если есть объективное доказательство того, что страхователь не хочет или не может выплачивать страховую премию. Расторжения влияют в основном на договоры страхования, в соответствии с которыми страховая премия выплачивается частями в течение всего срока действия договора страхования. Расторжения отражаются в консолидированной финансовой отчетности отдельно от страховых премий, брутто.

Резерв незаработанной премии

Резерв незаработанной премии – это часть страховых премий, брутто, которая будет заработана в последующих отчетных периодах. Резерв незаработанной премии рассчитывается отдельно по каждому страховому договору с использованием пропорционального метода.

Резерв незаработанной премии отражается за вычетом оцененных расторжений страховых договоров, действующих на отчетную дату. Изменения в резерве незаработанной премии признаются в составе прибыли или убытка за период, в котором действует страховое покрытие.

Страховые выплаты и резервы убытков

Чистые страховые выплаты включают в себя страховые выплаты, произведенные в течение финансового года, и изменение резервов убытков. Резервы убытков включают резервы под предполагаемую Группой сумму, необходимую для полного урегулирования произошедших, но неурегулированных убытков по состоянию на отчетную дату, в независимости от того были они заявлены или нет, а также резервы под сопутствующие внешние расходы по урегулированию убытков.

Оценка резервов убытков производится путем анализа индивидуальных заявленных убытков, а также создания резерва убытков, учитывая эффект от внутренних и внешних прогнозируемых будущих событий, таких как изменения внешних расходов по урегулированию убытков, изменения в законодательстве, опыт прошлых лет и сформировавшиеся тенденции. Резервы убытков не дисконтируются.

Суброгация представляет собой переход к страховщику, уплатившему страховое возмещение, права требовать компенсацию с лица, ответственного за ущерб, причиненный страхователю (выгодоприобретателю). Право требования может быть предъявлено к лицу, виновному в причинении вреда, или страховщику, застраховавшему гражданскую ответственность виновного лица. Помимо суброгации в Группе используется регресс, который также позволяет взыскивать произведенные им страховые выплаты с лиц, виновных в наступлении страховых случаев.

Ожидаемые возмещения, получаемые по договорам перестрахования или в результате суброгаций и регрессных требований, отражаются отдельно как активы. Оценка возмещений, получаемых по договорам перестрахования или в результате суброгаций и регрессных требований, производится в порядке, аналогичном оценке размера резервов убытков.

Корректировки суммы резервов убытков, рассчитанной в предшествующих отчетных периодах, отражаются в консолидированной финансовой отчетности в том отчетном периоде, в котором были внесены соответствующие корректировки, и отражаются отдельной статьей в консолидированной финансовой отчетности при условии, что данные корректировки являются существенными. Используемые методы и расчетные оценки пересматриваются на регулярной основе.

Расходы на урегулирование убытков включают в себя внутренние и внешние расходы, понесенные в связи с урегулированием убытка.

Страховые выплаты и расходы на урегулирование убытков отражаются в составе прибыли или убытка на основании оценки обязательства перед застрахованным лицом или третьими лицами, на которых распространяются действия страховщика.

Резерв по годным остаткам транспортных средств рассчитывается по страхованию транспортных средств и представляет собой оценку Группой будущих поступлений от реализации годных остатков транспортных средств, полученных по договорам страхования, в которых Группа выступает в качестве страховщика. Доходы от реализации годных остатков транспортных средств также уменьшают размер убытков по договорам страхования для событий, произошедших до отчетной даты.

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Резерв неистекшего риска

Резерв формируется в отношении неистекшего риска, который возникает по договорам страхования, по которым ожидаемая сумма страховых выплат и расходов на урегулирование убытков в течение неистекшего срока действия страховых полисов, действующих по состоянию на отчетную дату, превышает величину резерва незаработанной премии в отношении данных страховых полисов за вычетом всех отложенных аквизиционных расходов.

Расчет резерва неистекшего риска производится на основе исторических данных, прогнозных предположений будущих уровней убыточности (включая расходы на урегулирование убытков), а также расходов, связанных с поддержанием существующего страхового портфеля. Ожидаемые страховые выплаты рассчитываются на основе событий, которые произошли до отчетной даты.

Перестрахование

В ходе ведения обычной хозяйственной деятельности Группа передает договоры в перестрахование с целью снижения вероятности возникновения чистого убытка посредством частичной передачи риска перестраховщикам. Договоры перестрахования не освобождают Группу от ее первоначальных обязательств прямого страховщика перед страхователями.

Переданные премии и полученные компенсационные выплаты отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и консолидированном отчете о финансовом положении до вычета комиссионного вознаграждения.

Перестраховочные активы включают суммы к возмещению от компаний-перестраховщиков по переданным страховым обязательствам. Суммы к возмещению от перестраховщиков рассчитываются на основе резервов убытков или урегулированных убытков по перестрахованным договорам.

Премии по договорам, принятым в перестрахование, отражаются в составе доходов по прямому страхованию в соответствии с классификацией первоначальных договоров страхования.

Суммы, возмещаемые по договорам перестрахования, оцениваются на наличие признаков обесценения на каждую отчетную дату. Подобные активы обесцениваются в результате события, произошедшего после первоначального признания активов и свидетельствующего о том, что Группа может не получить всю причитающуюся ей сумму, при условии, что указанное событие имеет влияние на размер возмещения, которое Группа должна получить от перестраховщика, и его можно оценить с достаточной степенью надежности. Только права требования по договорам, по условиям которых в перестрахование передается значительный страховой риск, отражаются в составе перестраховочных активов. Права требования по договорам, по условиям которых в перестрахование не передается значительный страховой риск, отражаются в составе финансовых инструментов.

Отложенные аквизиционные расходы

Все прямые и переменные затраты, понесенные в течение финансового периода, связанные с заключением новых договоров страхования, а также с возобновлением действующих договоров, но относящихся к последующим отчетным периодам, капитализируются в размере, в котором они будут возмещены за счет будущих доходов. Все прочие аквизиционные расходы признаются расходами в период возникновения.

Отложенные аквизиционные расходы амортизируются линейным методом в течение периода действия договора. Амортизация признается в качестве расхода в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

По результатам тестирования на обесценение, которое проводится на каждую отчетную дату, балансовая стоимость отложенных аквизиционных расходов списывается до возмещаемой стоимости. Отложенные аквизиционные расходы также учитываются при проведении на каждую отчетную дату тестирования полноты обязательств. Признание отложенных аквизиционных налогов прекращается, когда соответствующий договор страхования исполнен или прекращен.

Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям страхования

Дебиторская и кредиторская задолженность в отношении страхователей, агентов и перестраховщиков включена в состав дебиторской и кредиторской задолженности по операциям страхования. Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям страхования учитывается по методу начисления.

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Группа регулярно проверяет дебиторскую задолженность по операциям страхование, сострахования и перестрахования на наличие ожидаемых кредитных убытков. Резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности создается в случае наличия признаков, которые указывают на то, что Группа не сможет получить всю сумму причитающейся ей в соответствии с первоначальными условиями договора задолженности. Дебиторская и кредиторская задолженность может быть взаимозачтена, если существует законодательно установленное право произвести взаимозачет.

Пенсионные фонды

Пенсионная деятельность

Группа осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников Пенсионного фонда (далее – «Фонд») в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения (далее – пенсионный договор).

Согласно таким договорам участник Фонда – физическое лицо, которому в соответствии с пенсионным договором, заключенным между Фондом и вкладчиком, должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии. Вкладчик по пенсионному договору – физическое или юридическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в Фонд.

Пенсионный взнос – денежные средства, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника в соответствии с условиями пенсионного договора. В соответствии с российским законодательством пенсионные резервы – это совокупность средств, находящихся в собственности Фонда и предназначенных для исполнения Фондом обязательств перед участниками в соответствии с пенсионными договорами. Фонд также осуществляет деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию.

Застрахованное лицо – это физическое лицо, заключившее договор об обязательном пенсионном страховании. Страховые взносы – это обязательные платежи на финансирование накопительной пенсии, уплачиваемые страхователем-работодателем в пользу застрахованного лица в Пенсионный фонд Российской Федерации для последующей передачи в выбранный этим застрахованным лицом фонд в порядке, определяемом Федеральным законом № 167-ФЗ от 15 декабря 2001 года «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации». Страховые взносы являются частью средств, формирующих обязательства по обязательному пенсионному страхованию. К таким средствам также относятся дополнительные страховые взносы на накопительную пенсию, взносы на софинансирование формирования пенсионных накоплений и материнский капитал. Материнский капитал представляет собой форму государственной поддержки российским семьям, имеющим двух и более детей, в виде средств из федерального бюджета, которые перечисляются на счета Пенсионного фонда Российской Федерации. В дальнейшем по заявлению застрахованного лица материнский капитал может быть направлен в негосударственный пенсионный фонд на формирование накопительной пенсии. Дополнительные страховые взносы уплачиваются в бюджет застрахованным лицом за счет собственных средств, государством за счет средств Фонда национального благосостояния, работодателем за счет его средств. Взносы на софинансирование формирования пенсионных накоплений уплачиваются в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации государством при условии внесения дополнительных страховых взносов застрахованным лицом за счет собственных средств.

В соответствии с российским законодательством пенсионные накопления – это совокупность средств, в том числе средства взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений и средства материнского капитала, направленные на формирование накопительной пенсии, находящихся в собственности Фонда, переданных для исполнения обязательств Фонда перед застрахованными лицами в соответствии с договорами об обязательном пенсионном страховании.

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Пенсионные фонды (продолжение)

Фонд считает договорами страхования договоры по предоставлению негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с имеющимися пенсионными схемами и договоры об обязательном пенсионном страховании в тех случаях, когда существенный страховой риск передается Фонду. Фонд не обращается за дополнительным финансированием негосударственного пенсионного обеспечения к работодателям-вкладчикам и за дополнительными страховыми взносами к предыдущему страховщику в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств, таких как уменьшение стоимости инвестиций или увеличение продолжительности жизни. Фонд определяет договоры страхования в соответствии с МСФО (IFRS) 4 «*Договоры страхования*», на основании которого это договоры, по которым одна сторона (страховщик или, в данном случае, Фонд) принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны, заключившей договор пенсионного обеспечения, связанный с неопределенностью срока выплаты пожизненной пенсии и отклонением фактических сроков выплат от прогнозируемых по таблицам смертности и средней продолжительности жизни населения.

Фонд считает инвестиционными договорами договоры по предоставлению негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с имеющимися пенсионными схемами в тех случаях, когда они содержат финансовый риск без существенного страхового риска.

Все договоры страхования и инвестиционные договоры, заключенные Фондом, являются договорами с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод (далее – «НВПДВ»).

Под НВПДВ понимается обусловленное договором негосударственного пенсионного обеспечения или договором об обязательном пенсионном страховании право на получение вкладчиком, участником или застрахованным лицом дополнительных выгод:

- (а) которые, вероятно, составят значительную долю суммарных выплат по договору;
- (б) сумма которых определяется по усмотрению Фонда; и
- (в) которые, согласно договору, основываются на реализованном и/или нереализованном доходе от размещения средств пенсионных резервов и от инвестирования средств пенсионных накоплений по определенной группе активов, находящихся во владении Фонда.

Федеральный закон № 75-ФЗ от 7 мая 1998 года «О негосударственных пенсионных фондах» устанавливает основу для определения сумм, на которых базируются выплаты. В рамках негосударственного пенсионного обеспечения не менее 85% дохода от размещения средств пенсионных резервов после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию распределяется на счета вкладчиков и участников, а также направляется на формирование страхового резерва. Страховой резерв формируется Фондом в соответствии с требованиями пенсионного законодательства. Размер страхового резерва должен быть не менее 5% меньшей из двух величин - резерва покрытия пенсионных обязательств на начало отчетного года или резерва покрытия пенсионных обязательств на конец отчетного года. Страховой резерв в соответствии с МСФО не признается обязательством и отражается Группой в составе Капитала.

В соответствии с Федеральным законом № 360-ФЗ от 30 ноября 2011 года «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений» в рамках деятельности по обязательному пенсионному страхованию Фонд формирует выплатной резерв, представляющий собой обособленную часть средств пенсионных накоплений, сформированную для осуществления выплаты накопительной пенсии.

Согласно требованиям российского законодательства по обязательному пенсионному страхованию не менее 85% дохода, полученного Фондом от инвестирования средств пенсионных накоплений, после вычета постоянной части вознаграждения Фонда, распределяется на счета застрахованных лиц на этапе накопления, на пополнение средств выплатного резерва и пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата. В момент назначения (установления) накопительной пенсии и/или срочной пенсионной выплаты средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым назначается накопительная пенсия и/или срочная пенсионная выплата, учитываются и инвестируются обособленно (в части накопительной пенсии – направляются в выплатной резерв и инвестируются в его составе, в части срочных пенсионных выплат обособляются на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица и инвестируются в составе средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата).

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание и оценка обязательств по пенсионной деятельности

Обязательства по договорам страхования и инвестиционным договорам с НВГДВ, заключенных Фондом, определяются с учетом суммы ожидаемой современной стоимости выплат и будущих административных расходов, непосредственно связанных с обслуживанием договоров.

Взносы, полученные по всем договорам страхования и инвестиционным договорам с НВГДВ, признаются как увеличение обязательств по пенсионной деятельности в полной сумме в момент уплаты вкладчиками.

Выплаты по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию признаются как уменьшение обязательств по пенсионной деятельности в момент выплаты.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» Фонд проводит проверку адекватности обязательств по договорам страхования и инвестиционным договорам с НВГДВ с целью определения, является ли сумма пенсионных накоплений и пенсионных резервов достаточной для выполнения Фондом всех своих обязательств по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению соответственно. Проверка адекватности обязательств основывается на допущениях в отношении смертности, увеличения пенсий, прогноза будущих взносов, возраста выхода на пенсию, расторжения договоров, ставки дисконтирования и ставки инвестиционного дохода, являющихся наилучшими оценками на отчетную дату.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Фонд участвует в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Фонд не имеет существенных льгот для сотрудников по окончании трудовой деятельности.

Аквизиционные расходы

Аквизиционные расходы представляют затраты, непосредственно связанные с заключением договоров об ОПС (обязательном пенсионном страховании) и/или НПО (негосударственном пенсионном обеспечении), – вознаграждения посредникам (агентам) за услуги, связанные с заключением договоров об ОПС или НПО, а также связанные с ними страховые взносы (по физическим лицам). Аквизиционные расходы признаются Фондом в консолидированном отчете о совокупном доходе в по мере того, как указанные расходы считаются понесенными.

Новые Стандарты

Группа не применяла досрочно следующие выпущенные новые стандарты и интерпретации обязательные к применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года и после этой даты.

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

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). Поправки включают ряд разъяснений, направленных на облегчение внедрения МСФО (IFRS) 17 и упрощение отдельных требований стандарта и перехода. Эти поправки относятся к восьми областям МСФО (IFRS) 17 и не предусматривают изменения основополагающих принципов стандарта. В МСФО (IFRS) 17 были внесены следующие поправки:

- **Дата вступления в силу:** Дата вступления в силу МСФО (IFRS) 17 (с поправками) отложена на два года. Стандарт должен применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2023 года или после этой даты. Установленный в МСФО (IFRS) 4 срок действия временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 также перенесен на годовые отчетные периоды, начинающиеся 1 января 2023 года или после этой даты.
- **Ожидаемое возмещение страховых аквизиционных денежных потоков:** Организации должны относить часть своих аквизиционных затрат на соответствующие договоры, по которым ожидается продление, и признавать такие затраты в качестве активов до момента признания организацией продления договора. Организации должны оценивать вероятность возмещения актива на каждую отчетную дату и представлять информацию о конкретном активе в примечаниях к финансовой отчетности.
- **Маржа за предусмотренные договором услуги, которая относится на инвестиционные услуги:** следует выделить единицы покрытия с учетом объема выгод и ожидаемого периода как страхового покрытия, так и инвестиционных услуг по договорам с переменными платежами и по прочим договорам с услугами по получению инвестиционного дохода в соответствии с общей моделью. Затраты, связанные с инвестиционной деятельностью, следует включать в качестве денежных потоков в границы договора страхования в тех случаях, когда организация осуществляет такую деятельность для повышения выгод от страхового покрытия для страхователя.
- **Приобретенные договоры перестрахования – возмещение убытков:** когда организация признает убыток при первоначальном признании по обременительной группе базовых договоров страхования или по добавлению обременительных базовых договоров страхования к группе, организации следует скорректировать маржу за предусмотренные договором услуги по соответствующей группе приобретенных договоров перестрахования и признать прибыль по таким договорам перестрахования. Сумма убытка, возмещенного по договору перестрахования, определяется путем умножения убытка, признанного по базовым договорам страхования, и процента требований по базовым договорам страхования, который организация ожидает возместить по приобретенному договору перестрахования. Данное требование будет применяться только в том случае, когда приобретенный договор перестрахования признается до признания убытка по базовым договорам страхования или одновременно с таким признанием.
- **Прочие поправки** Прочие поправки включают исключения из сферы применения для некоторых договоров о кредитных картах (или аналогичных договоров) и для некоторых кредитных договоров; представление активов и обязательств по договорам страхования в отчете о финансовом положении в портфелях, а не в группах; применимость варианта снижения риска при снижении финансовых рисков с помощью приобретенных договоров перестрахования и производных финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток; выбор учетной политики для изменения оценочных значений, отраженных в предыдущей консолидированной финансовой отчетности, при применении МСФО (IFRS) 17; включение платежей и поступлений по налогу на прибыль, относимых на конкретного страхователя, по условиям договора страхования в денежные потоки по выполнению договоров; выборочное освобождение от требований в течение переходного периода и прочие мелкие поправки. В настоящее время Группа оценивает, какое влияние поправки окажут на ее консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка. В настоящее время Группа оценивает, какое влияние поправки окажут на ее консолидированную финансовую отчетность.

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты). Данные поправки ограниченной сферы применения уточняют, что обязательства классифицируются на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода. Обязательства являются долгосрочными, если по состоянию на конец отчетного периода организация имеет существенное право отложить их погашение как минимум на 12 месяцев. Руководство стандарта более не содержит требования о том, что такое право должно быть безусловным. Ожидания руководства организации в отношении того, будет ли оно впоследствии использовать свое право отложить погашение, не влияют на классификацию обязательств. Право отложить погашение существует только в случае, если организация соблюдает все применимые ограничительные условия на конец периода. Обязательство классифицируется как краткосрочное, если условие нарушено на отчетную дату или до нее, даже в случае, если по окончании отчетного периода от кредитора получено освобождение от обязанности выполнять такое условие. Кредит классифицируется как долгосрочный, если ограничительное условие кредитного соглашения нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки уточняют требования к классификации долга, который организация может погасить посредством его конвертации в собственный капитал. «Погашение» определяется как прекращение обязательства посредством расчетов в форме денежных средств, других ресурсов, содержащих экономические выгоды, или собственных долевых инструментов организации. Предусмотрено исключение для конвертируемых инструментов, которые могут быть конвертированы в собственный капитал, но только для тех инструментов, где опцион на конвертацию классифицируется как долевой инструмент в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента. В настоящее время Группа оценивает, какое влияние поправки окажут на ее консолидированную финансовую отчетность.

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

«Доход, полученный до начала целевого использования», «Обременительные договоры – Затраты на исполнение договора», «Ссылка на Концептуальные основы» – поправки к ограниченной сфере применения к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, и Ежегодные усовершенствования МСФО за 2018-2020 годы – поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты). Поправка в МСФО (IFRS) 16 запрещает организациям вычитать из стоимости объекта основных средств какие-либо доходы, полученные от продажи объектов, произведенных в тот момент, когда организация готовит данный актив к предполагаемому использованию. Доходы от продажи таких объектов, вместе с затратами на их производство, теперь признаются в составе прибыли или убытка. Организация будет применять МСФО (IAS) 2 для оценки стоимости таких объектов. Стоимость не будет включать амортизацию такого испытываемого актива, поскольку он еще не готов к предполагаемому использованию. В поправке к МСФО (IFRS) 16 также разъясняется, что организация «проверяет надлежащее функционирование актива», когда она оценивает техническую и физическую эффективность данного актива. Финансовая эффективность этого актива не имеет значения для такой оценки. Таким образом, актив может эксплуатироваться в соответствии с намерениями руководства и подлежать амортизации до того, как он достигнет уровня операционной эффективности, ожидаемой руководством.

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

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

Отменено требование, согласно которому организации должны были исключать денежные потоки для целей налогообложения при оценке справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 41. Эта поправка должна обеспечить соответствие требованию, содержащемуся в стандарте, о дисконтировании денежных потоков после налогообложения. В настоящее время Группа оценивает, какое влияние поправки окажут на ее консолидированную финансовую отчетность.

Поправка к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок» (выпущена 12 февраля 2021 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). Поправка к МСФО (IAS) 8 уточняет, как отличать изменения в учетной политике от изменений в бухгалтерских оценках.

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

Отложенные налоги, относящиеся к активам и обязательствам, возникающим из одной сделки – Поправка к МСФО (IAS) 12 (выпущена 7 мая 2021 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). В поправке к МСФО (IAS) 12 уточняется, как отражать в отчете отложенные налоги по таким сделкам, как аренда и обязательства по выводу из эксплуатации. В определенных обстоятельствах организации освобождаются от обязательства признавать отложенный налог, когда они признают активы или обязательства впервые. Ранее была некоторая неопределенность в отношении того, применяется ли это исключение к сделкам по аренде и к обязательствам по выводу из эксплуатации, тогда как по обоим этим видам сделок признается актив и обязательство. В поправке уточняется, что исключение не применяется, а организации обязаны признавать отложенный налог по таким сделкам. Согласно этой поправке, организации обязаны признавать отложенный налог по сделкам, которые при первоначальном признании приводят к возникновению одинаковых по сумме временных разниц, увеличивающих и уменьшающих налогооблагаемую базу. В настоящее время Группа оценивает, какое влияние поправки окажут на ее консолидированную финансовую отчетность.

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Поправка к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19 (выпущена 31 марта 2021 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 апреля 2021 года или после этой даты). В мае 2020 года была выпущена поправка к МСФО (IFRS) 16 о факультативном упрощении практического характера для арендаторов, которым нужно определить, относится ли к модификации аренды уступка по аренде, предоставленная в связи с пандемией COVID-19 в результате снижения платежей по аренде, подлежащих перечислению 30 июня 2021 года или ранее. Поправка, выпущенная 31 марта 2021 года, продлевает период применения упрощения практического характера с 30 июня 2021 года до 30 июня 2022 года

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 – для организаций, применяющих подход наложения).

Эти поправки относятся к вопросам, возникшим в результате применения нового стандарта о финансовых инструментах МСФО (IFRS) 9, до внедрения стандарта, разрабатываемого Советом по МСФО (IASB) для замены МСФО (IFRS) 4. Такие вопросы включают временную нестабильность отражаемых в отчетности результатов. Поправки вводят два новых подхода: (i) подход наложения и (ii) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2023 года. Организации, которые откладывают начало применения МСФО (IFRS) 9, будут продолжать использовать существующий Стандарт по учету финансовых инструментов – МСФО (IAS) 39. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическому руководству 2 по МСФО: Раскрытие информации об учетной политике (выпущено 12 февраля 2021 г. и действует в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2023 г. или после этой даты).

В МСФО (IAS) 1 были внесены поправки, требующие от организаций раскрывать существенную информацию о своей учетной политике вместо основных положений учетной политики. Поправки содержат определение существенной информации об учетной политике.

Кроме того, поправки разъясняют, что информация об учетной политике, как ожидается, будет существенной, если без нее пользователи финансовой отчетности не смогут понять другую существенную информацию в финансовой отчетности. В поправках приводятся примеры информации об учетной политике, которая с вероятностью будет считаться существенной для финансовой отчетности организации. Кроме того, поправка к МСФО (IAS) 1 разъясняет, что несущественную информацию об учетной политике не нужно раскрывать. Однако, если такая информация раскрывается, она не должна затруднять понимание существенной информации об учетной политике. В поддержку этой поправки были также внесены изменения в Практическое руководство 2 по МСФО «Формирование суждений о существенности», содержащее рекомендации по применению концепции существенности к раскрытию информации об учетной политике. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Изменения в представлении финансовой отчетности.

В 2021 году Группа приняла решение переклассифицировать финансовый результат от сделок СВОП (валютных, процентных, валютно-процентных), проводимых в рамках управления оперативной и структурной ликвидностью банковской книги, из статьи «Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами» в статьи «Процентные доходы по операциям СВОП» и «Процентные расходы по операциям СВОП», входящие в «Чистый процентный доход до формирования резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам». Данная переклассификация позволяет отразить результат от операций СВОП по экономической сути и приводит к отражению чистого процентного дохода при сложившейся валютной структуре баланса в соответствии с тем, как его видит руководство Группы.

Кроме того, Группа приняла решение переклассифицировать выплаты клиентам по структурным продуктам из статьи «Процентные расходы» в статью «(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», т.к. такая классификация лучше отражает суть результата от операций со структурными продуктами, представляющего собой переоценку ценных бумаг (базисных активов), приобретенных Группой в рамках поручения клиентов на структурный продукт.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

Соответствующие изменения были внесены при подготовке консолидированной финансовой отчетности за 2020 и 2019 годы. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов отчетного периода. В таблице ниже отражено воздействие реклассификации на суммы за 2020 и 2019 годы.

	Первоначально представ- ленная сумма за год, завершив- шийся 31 декабря 2020 г.	Реклас- сификация	Сумма после реклас- сификации за год, завершив- шийся 31 декабря 2020 г.	Первоначально представ- ленная сумма за год, завершив- шийся 31 декабря 2019 г.	Реклас- сификация	Сумма после реклас- сификации за год, завершив- шийся 31 декабря 2019 г.
Прочие процентные доходы	25 102	5 834	30 936	32 321	7 120	39 441
Процентные расходы	(79 163)	(2 367)	(81 530)	(82 398)	(4 171)	(86 569)
Чистый процентный доход до формирования резерва под кредитные убытки по долговому финансовым активам	83 177	3 467	86 644	61 701	2 949	64 650
Чистый процентный доход после формирования резерва под кредитные убытки по долговому финансовым активам	69 203	3 467	72 670	78 558	2 949	81 507
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами	3 158	(874)	2 284	7 104	(232)	6 872
Прочие непроцентные доходы	822	(2 593)	(1 771)	12 810	(2 717)	10 093
Операционные доходы	33 295	(3 467)	29 828	26 161	(2 949)	23 212
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	153 798	-	153 798	162 427	-	162 427
Прибыль за отчетный период	51 973	-	51 973	55 191	-	55 191
	43 377	-	43 377	52 327	-	52 327

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

4. Основные положения учетной политики (продолжение)

В таблице ниже отражено воздействие реклассификации на суммы, представленные в консолидированном отчете о движении денежных средств за 2020 и 2019 годы:

	Первоначально представ- ленная сумма за год, завершив- шийся 31 декабря 2020 г.	Реклас- сификация	Сумма после реклас- сификации за год, завершив- шийся 31 декабря 2020 г.	Первоначально представ- ленная сумма за год, завершив- шийся 31 декабря 2019 г.	Реклас- сификация	Сумма после реклас- сификации за год, завершив- шийся 31 декабря 2019 г.
Прочие процентные доходы	25 983	5 834	31 817	31 218	7 120	38 338
Проценты выплаченные	(79 773)	(2 367)	(82 140)	(90 288)	(4 171)	(94 459)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 318	(874)	14 444	(7 251)	(232)	(7 483)
Расходы за вычетом доходов от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами	(17 205)	(2 593)	(19 798)	23 674	(2 717)	20 957
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	81 965	-	81 965	36 708	-	36 708
Чистые денежные потоки, полученные от операционной деятельности до налога на прибыль	36 530	-	36 530	138 270	-	138 270
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от операционной деятельности	28 686	-	28 686	134 146	-	134 146

5. Существенные учетные суждения и оценки

Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Ожидаемые кредитные убытки от обесценения финансовых активов

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 37. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки:

- сегментация финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков;
- определение уровня оценки ожидаемых кредитных убытков на коллективной и индивидуальной основе;
- определение дефолта, применяемое Группой;
- разработка и применение внутренних моделей кредитного рейтинга для определения вероятности дефолта контрагентов;
- применение внутренних моделей, используемых для оценки задолженности на момент дефолта для финансовых инструментов и обязательств кредитного характера;
- оценка убытка в случае дефолта, включая суждения, принятые при оценке обеспечения;
- критерии оценки значительного увеличения кредитного риска;
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивания по вероятности.

5. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

В целях оценки и управления кредитным риском в 2021 году Группой были реализованы следующие мероприятия:

1. Проанализированы и обновлены подходы к определению параметров расчета ожидаемых кредитных убытков (PD/LGD)

В 2021 году Группой был проведен анализ рейтинговых моделей (PD) и моделей оценки уровня потерь при дефолте (LGD) по кредитам корпоративным клиентам на предмет актуальности калибровки моделей и залоговых дисконтов с учетом статистических данных за 2019-2021 годы и прогноза макроэкономических условий. По результатам проведенного анализа уровни калибровки и залоговые дисконты признаны обоснованными. В 3-4 кварталах 2021 года Группой был проведен мониторинг корпоративных клиентов (далее – клиенты КИБ) по бухгалтерской (финансовой) отчетности и иной существенной информации (в т.ч. клиентским денежным потокам), по результатам которого были актуализированы кредитные рейтинги и риск-статусы клиентов.

По клиентам, отнесенным к крупному корпоративно-инвестиционному бизнесу, проведено стресс-тестирование крупнейших заемщиков на предмет возможного ухудшения рейтингов и способности обслуживать кредитные/долговые обязательства перед Банком.

По результатам инвентаризации реструктурированных в 2020 году ссуд с лимитом кредитного риска более 150 млн. руб. (мониторинга отчетности клиентов сегмента «малый и средний бизнес» (далее – клиенты МСБ) за 3 квартал 2021 года, актуализации рейтингов и риск-статусов клиентов) с учетом экономических условий Банком было принято решение о применении стандартных подходов к оценке ожидаемых кредитных убытков, соответствующих МСФО (IFRS 9). В частности, прекращено применение:

- антикризисных отраслевых надбавок к кредитным рейтингам клиентов МСБ,
- дополнительного фактора риска «транзакционная активность клиента» для признания сделок кредитно-обесцененными (3 стадия);
- фактора «реструктуризация» в качестве признака существенного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания (2 стадия). Данный фактор может быть учтен в процессе мониторинга при определении риск-статуса клиента.

Также проведено стресс-тестирование топ-100 клиентов МСБ и отраслевой стресс-анализ портфеля.

Группа провела плановую актуализацию значений PD по розничному кредитному портфелю, в рамках которого был также произведен учет текущей макроэкономической ситуации. С целью обеспечения несмещённости оценки PD по кредитам, выходящим на просрочку, Группа осуществляет расчет частот дефолта в разрезе глубины возникшей просрочки по розничным кредитам с шагом не реже 30 дней. При определении LGD по кредитам розничного бизнеса подход к учету залогов не менялся.

Анализ чувствительности ожидаемых кредитных убытков к изменению параметров вероятности дефолта и суммы убытка при дефолте раскрыт в Примечании 12.

2. Группой применена скорректированная в 2020 году отраслевая классификация корпоративных контрагентов, включая субъекты малого и среднего бизнеса

Отрасли деятельности контрагентов разделены на 3 категории (в соответствии с Кредитной политикой), отражающие приоритеты Группы в части развития сотрудничества с клиентами:

- Целевая отрасль;
- Ограниченно финансируемая отрасль;
- Нецелевые отрасли (не финансируемые виды деятельности).

Определение состава отраслевых категорий осуществляется с учетом макропрогнозов и перспектив развития рынков на определенном временном горизонте. Группа стремится сотрудничать с контрагентами из целевых отраслей экономики, как наименее рискованных.

3. Динамика объема реструктурированных кредитов клиентам, пострадавшим от COVID-19

В 2020 году Группа провела реструктуризации кредитов клиентам корпоративного бизнеса, пострадавшим от COVID-19, на сумму 13 млрд. рублей, и клиентам малого и среднего бизнеса на сумму 22 млрд. рублей.

На конец 2021 года объем реструктурированных кредитов клиентам корпоративного бизнеса, пострадавшим от COVID-19, составил 11 млрд. рублей, клиентам малого и среднего бизнеса – 16 млрд. рублей.

В 2021г наблюдалось постепенное сокращение объема реструктурированных кредитов.

5. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Программа кредитных каникул розничным заемщикам, пострадавшим от COVID-19, которую Группа запустила в апреле 2020 года, успешно завершилась в конце декабря 2020 года. По состоянию на 31 декабря 2021 года все предоставленные кредитные каникулы в кредитном портфеле розничного бизнеса прекратили своё действие.

Группа не проводила массовых вынужденных реструктуризаций розничных кредитов, на 31 декабря 2021 года доля реструктурированных ссуд не превысила 0,73% от общей суммы розничного кредитного портфеля. Вынужденные реструктуризации относятся к 2 стадии обесценения.

4. Применение макропоправок

В связи с обновлением кредитных рейтингов клиентов и оценок по моделям PD/LGD, учитывающим макроэкономические прогнозы, отдельная макропоправка к величине ОКУ по кредитам корпоративным заемщикам не вводилась.

Группа на постоянной основе отслеживает ранние индикаторы кредитного риска и показатели сбора проблемной задолженности по сегментам кредитного портфеля розничных заемщиков с целью отслеживания негативных факторов и своевременной корректировки кредитной процедуры. Исходя из мониторинга розничного кредитного портфеля и ситуации на рынке, Группа ежемесячно актуализирует расчет макропоправок к ставкам резервов в связи с нестабильностью в условиях COVID-19. По незалоговым розничным кредитам 1 стадии по состоянию на 31 декабря 2021 года и 2020 года Группа применила макроэкономическую надбавку в размере 5%-15% в зависимости от сегмента клиента.

Обесценение гудвила и нематериальных активов

Группа анализирует гудвил и нематериальные активы на предмет обесценения не реже одного раза в год. Это требует оценки ценности использования единиц, генерирующих денежные потоки (ЕГДС), на которые относится данный гудвил либо нематериальные активы. В ходе оценки ценности использования Группе необходимо рассчитать будущие денежные потоки, которые ожидается получить от указанного подразделения, выбрав подходящую ставку дисконтирования для расчета текущей стоимости указанных денежных потоков. Подробная информация представлена в Примечании 17.

Отложенный налог

При определении суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в консолидированной финансовой отчетности, руководство Группы оценивает вероятность использования имеющегося отложенного налогового актива. Использование отложенного налогового актива зависит от получения налогооблагаемой прибыли в периодах, в которых временные разницы могут быть использованы против нее. При осуществлении данной оценки руководство учитывает планируемое списание отложенных налоговых обязательств, будущую прогнозную налогооблагаемую прибыль, а также стратегии налогового планирования. Основываясь на исторических данных об уровне налога на прибыль, а также прогнозах будущей налогооблагаемой прибыли в периоды, в которых временные разницы могут быть использованы против нее, руководство Группы считает вероятным использование отложенного налогового актива, отраженного в консолидированной финансовой отчетности Группы. Подробная информация представлена в Примечании 18.

Обязательства по договорам страхования

Оценка конечных обязательств по страховым выплатам по договорам страхования является наиболее критичной учетной оценкой Группы. Существует несколько источников неопределенности, которые должны быть приняты во внимание при оценке обязательств, которые Группа в конечном счете будет нести по страховым выплатам. Подробная информация представлена в Примечании 20.

6. Приобретение, выбытие и объединение компаний

В течение 2020 года произошли следующие изменения:

В феврале 2020 года Группа продала 100% долей в Группе ТПГК, отраженных ранее как "актив для продажи" с нулевым финансовым результатом за 898 млн руб.

В декабре 2020 года Группа продала следующие компании: Группа Геотек, ОАО "Москвичка", ЗПИФН "Уфа Экспо".

Выбытие всех вышеперечисленных компаний было проведено под общим контролем акционера Группы.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

6. Приобретение, выбытие и объединение компаний (продолжение)

В следующей таблице представлена балансовая стоимость выбывших чистых активов компаний на дату выбытия:

Активы	Группа Геотек	ЗПИФН «УФА ЭКСПО»	ОАО «Москвичка»	Группа ТПГК	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	166	56	-	-	222
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	-	-	185	-	185
Ссуды, предоставленные клиентам	33	-	-	-	33
Инвестиционная недвижимость	195	750	1 242	-	2 187
Основные средства и активы в форме права пользования	5 670	-	-	-	5 670
Нематериальные активы	182	-	-	-	182
Отложенные активы по налогу на прибыль	856	-	-	-	856
Прочие активы	14 644	122	1 842	-	16 608
Активы предназначенные для продажи	-	-	-	21 974	21 974
Итого активы	21 746	928	3 269	21 974	47 917
Обязательства					
Средства банков и Банка России	-	-	3 783	-	3 783
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	69	-	10	-	79
Прочие обязательства	6 411	9	2 057	-	8 477
Обязательства предназначенные для продажи	-	-	-	21 076	21 076
Итого обязательства	6 480	9	5 850	21 076	33 415
Итого Чистых Активов	15 266	919	(2 581)	898	14 502
Выбывающая доля	100%	100%	100%	100%	
Полученное вознаграждение	4 900	990	-	898	6 788
Чистая балансовая стоимость приобретённых ссуд, предоставленных клиентам	5 477	-	-	-	5 477
Эффект от создания резерва по неиспользованным кредитным линиям, выданным гарантиям	(1 921)	-	-	-	(1 921)
За вычетом чистых активов	(15 266)	(919)	2 581	(898)	(14 502)
За вычетом прочих выбывающих фондов компаний	(147)	-	-	-	(147)
Результат от выбытия дочерней компании (отражен в капитале Группы в нераспределённой прибыли)	(6 957)	71	2 581	-	(4 305)
Чистые денежные выплаты					
Полученное вознаграждение	4 900	990	-	898	6 788
Минус: выбывшие денежные средства и их эквиваленты	(166)	(56)	-	-	(222)
Итого движение денежных средств	4 734	934	-	898	6 566

В течение 2020 года произошли следующие изменения, которые не оказали существенного эффекта на консолидированную финансовую отчётность Группы: были ликвидированы дочерние компании БэКаЭм Финанс ДАК (бывшая БэКаЭм Финанс Лтд), ЗАО «Ипотечный агент Петрокоммерц 1», ООО «Ипотечный агент ЭКЛИПС-1», АО «Ипотечный агент БФКО», ООО «ЛизингПромХолд», ООО «КФ МДМ». Компания ООО «Индекс ПК» была присоединена к дочерней компании ООО «Таможенная карта».

В течение 2019 года произошли следующие изменения:

Внеочередным общим собранием акционеров 26 октября 2018 года было принято решение в связи с реорганизацией ПАО Банк «ФК Открытие» увеличить уставный капитал ПАО Банк «ФК Открытие» путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций и конвертации акций ПАО «БИНБАНК». Также было принято решение осуществить реорганизацию ПАО Банк «ФК Открытие» в форме присоединения к нему 1 января 2019 года ПАО «БИНБАНК», АО «БИНБАНК Диджитал» и ряда других компаний: ООО «Инвест-Трейддинг», ООО «Забота», ООО «НМ-Эксперт», ООО «ОТКРЫТИЕ Трейддинг», ООО «ПромФинанс», ООО «САФМАР ПЕНСИИ».

Объединение было осуществлено под общим контролем, как операция с акционером и отражено в капитале без корректировки входящих остатков.

В результате объединения в состав Группы также вошли следующие дочерние компании ПАО «БИНБАНК»: ОАО «Москвичка», ООО «ЛизингПромХолд», ООО «МДМ-Лизинг», ООО «КФ МДМ», ЗПИФ «Уфа Экспо», B & N FINANCE LIMITED, B&N Bonds D.A.C.5.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

6. Приобретение, выбытие и объединение компаний (продолжение)

В таблице ниже отражён эффект от объединения с Группой ПАО «БИНБАНК»:

	На 1 января 2019 г.
Активы	Группа ПАО «БИНБАНК»
Денежные средства и их эквиваленты	27 703
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	188 937
Ссуды, предоставленные клиентам	134 815
Инвестиционные ценные бумаги	74 758
Инвестиционная недвижимость	2 152
Основные средства	12 337
Нематериальные активы	1 292
Отложенные активы по налогу на прибыль	4 086
Прочие активы	3 548
Итого активы	449 628
Обязательства	
Средства банков и Банка России	7 819
Средства клиентов	464 055
Облигации и Еврооблигации	8 532
Прочие обязательства	12 240
Итого обязательства	492 646
Итого дефицит чистых активов	(43 018)
Уставный капитал	(60 212)
Фонд переоценки активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13 752
Прекращение ранее существовавших отношений*	123 315
Результат от приобретения (отражен в нераспределённой прибыли)	33 837

* Включая: ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в сумме (2 779) млн руб.; средства банков в сумме 115 920 млн руб.; выпущенные облигации и еврооблигации в сумме 10 443 млн руб.; прочие активы в сумме (269) млн руб.

Чистые денежные выплаты по приобретению Группы ПАО «БИНБАНК»	Группа ПАО «БИНБАНК»
Уплаченное вознаграждение	-
Плюс: приобретённые денежные средства и их эквиваленты (за вычетом внутригрупповых остатков)	27 703
Итого	27 703

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

7. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Ссуды, предоставленные Банку России со сроком погашения до 1 дня	67 314	-	-
Наличные денежные средства	37 568	32 422	45 554
Денежные средства на текущих счетах в Банке России	35 337	77 314	34 642
Корреспондентские счета в банках	27 518	31 038	9 820
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО со сроком погашения до 1 дня	21 238	40	700
Ссуды, предоставленные банкам со сроком погашения до 1 дня	1 798	63 963	71 216
Средства в расчетных палатах бирж	2	160	-
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(25)	(41)	(29)
Денежные средства и их эквиваленты	190 750	204 896	161 903

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Этап 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму.

Ниже представлена информация об инвестиционных операциях, не требовавших использования денежных средств и эквивалентов денежных средств и не включенных в консолидированный отчет о движении денежных средств:

	За год, завершившийся 31 декабря		
	2021 г.	2020 г.	2019 г.
Неденежная инвестиционная деятельность			
Признание активов в форме права пользования и соответствующих обязательств по аренде	4 237	5 041	6 285
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости в обмен на погашение прочих прав требования	468	282	-
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости в обмен на погашение ссуд, предоставленных клиентам	34	-	4 163
Неденежная инвестиционная деятельность	4 739	5 323	10 448

Ниже представлена информация о финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и эквивалентов денежных средств и не включенных в консолидированный отчет о движении денежных средств:

	За год, завершившийся 31 декабря		
	2021 г.	2020 г.	2019 г.
Неденежная финансовая деятельность			
Первоначальное признание обязательств по аренде	4 237	5 041	6 285
Эмиссия обыкновенных акций в обмен на активы присоединенных компаний	-	-	60 212
Неденежная финансовая деятельность	4 237	5 041	66 497

8. Драгоценные металлы

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Золото в пути	11 062	8 959	407
Золото в хранилище	1 342	1 912	12 231
Серебро в пути	779	1 634	1087
Серебро в хранилище	113	234	69
Прочие драгоценные металлы в хранилище	119	203	200
Драгоценные металлы в монетах	73	84	112
Драгоценные металлы	13 488	13 026	14 106

Право собственности на золото и серебро в пути фактически перешло к Группе.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

9. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки			
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	411 118	387 935	314 192
Корпоративные облигации и еврооблигации	212 572	210 208	253 481
Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	72 194	86 514	292 694
Муниципальные облигации	29 989	13 067	5 440
Еврооблигации Правительства РФ	12 048	553	2 110
Паи инвестиционных фондов	239	1 344	1 491
Облигации и еврооблигации иностранных государств	-	-	553
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки			
Акции финансовых учреждений	23 033	28 510	35 107
Корпоративные акции	20 067	16 986	9 522
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	781 260	745 117	914 590

Ценные бумаги Группы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, используемые в качестве обеспечения по сделкам РЕПО и прочему привлечению от внешних контрагентов, а также в качестве взносов в имущественный пул НКЦ, по состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 годов представлены в следующих таблицах:

Обеспечение на 31 декабря 2021 г.				
Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками, Банком России и клиентами	Передано в качестве обеспечения Банку России	Передано в качестве взносов в имущественный пул (КСУ)	Итого обеспечение на 31 декабря 2021 г.	
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки				
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	23 626	39 524	-	63 150
Корпоративные облигации и еврооблигации	-	-	31 649	31 649
Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	-	-	16	16
Муниципальные облигации	-	-	1 586	1 586
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	23 626	39 524	33 251	96 401

Обеспечение на 31 декабря 2020 г.			
Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками, Банком России и клиентами	Передано в качестве взносов в имущественный пул (КСУ)	Итого обеспечение за 31 декабря 2020 г.	
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки			
Корпоративные облигации и еврооблигации	-	17 295	17 295
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	5 636	-	5 636
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки			
Корпоративные акции	276	-	276
Акции финансовых учреждений	160	-	160
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6 072	17 295	23 367

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

9. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (продолжение)

	Обеспечение на 31 декабря 2019 г.			Итого обеспечение за 31 декабря 2019 г.
	Передано в качестве обеспе- чения по соглаше- ниям РЕПО с банками, Банком России и клиентами	Передано в качестве обеспечения Банку России	Передано в качестве взносов в имуществен- ный пул (КСУ)	
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	6 380	73 176	758	80 314
Корпоративные облигации и еврооблигации	3 732	-	9 374	13 106
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	6 585	-	-	6 585
Еврооблигации Правительства РФ	329	-	-	329
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Корпоративные акции	936	-	-	936
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 962	73 176	10 132	101 270

Группа также имеет возможность осуществлять операции РЕПО с использованием Клиринговых сертификатов участия (КСУ), выпускаемых НКО НКЦ (АО). КСУ представляет собой свидетельство о внесении в имущественный пул квалифицированного обеспечения залоговой стоимостью 1 рубль, что позволяет получить однородное универсальное обеспечение для совершения сделок РЕПО. Участник пула сохраняет права на получение денежных потоков (купонов и дивидендов) по обремененным активам. Данный инструмент предоставляет Группе дополнительные возможности по управлению ликвидностью.

По состоянию на 31 декабря 2021 года в пул КСУ «GC Expanded» и КСУ «GC Bonds» внесены облигации со справедливой стоимостью 25 752 млн руб. (24 795 131 438 штук) и 14 420 млн руб. (9 499 494 229 штук), соответственно, в т.ч. из обратного репо. Указанные бумаги продолжают учитываться в соответствующих портфелях, и Группа сохраняет все права на получение денежных потоков от данных финансовых активов.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Группа привлекла денежные средства по сделкам прямого репо под залог 33 462 400 000 штук КСУ «GC Bonds» и GC Expanded», с учетом КСУ, полученных по сделкам обратного репо.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа привлекла денежные средства по сделкам прямого репо под залог 3 314 047 000 штук КСУ «GC Bonds» и 15 350 000 000 штук КСУ «GC Expanded», с учетом КСУ, полученных по сделкам обратного репо.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. в пул КСУ «GC Expanded» облигации со справедливой стоимостью 17 295 млн руб. (14 752 219 372 штук КСУ). Указанные бумаги продолжают учитываться в соответствующих портфелях, и Банк сохраняет все права на получение денежных потоков от данных финансовых активов.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа не привлекала денежные средства под залог собственных КСУ.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

10. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки

Производные финансовые инструменты

Группа заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в консолидированной финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	31 декабря 2021 г.			31 декабря 2020 г.			31 декабря 2019 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Валютные и процентные контракты:									
Валютно-процентные свопы и расчетные форвардные контракты	48 538	7 974	(2 455)	19 178	3 602	(2 109)	6 666	1 413	(971)
Форвардные контракты и свопы	642	55	(271)	426 026	904	(5 082)	89 294	4 208	(550)
Опционы и фьючерсы валютные	2 901	979	(455)	2 188	737	(571)	2 039	62	(20)
Контракты на ценные бумаги:									
Опционы на ЦБ	2 156	453	(442)	236	632	(453)	8	14	(1)
Форвардные контракты ЦБ	281	88	(86)	107	60	(4)	471	1 070	(67)
Контракты на драгоценные металлы (ДМ):									
Форвардные контракты ДМ	3 440	3 526	-	24 273	5 074	-	-	-	-
Свопы на ДМ	2 175	82	(2 192)	33 713	343	(4 966)	13 603	45	(320)
Опционы на ДМ	21 034	444	(438)	-	1 136	(1 109)	-	-	-
Прочие инструменты:									
Процентные свопы и опционы	37 328	13 388	(13 718)	37 128	4 989	(4 590)	47 681	1 542	(1 129)
Товарные форварды, фьючерсы и опционы	398	583	(29)	610	1 457	(1 459)	26	552	(8)
Опционы на индекс	33 164	3 920	-	20 868	2 089	(3)	-	-	-
Производные финансовые активы/обязательства	152 057	31 492	(20 086)	564 327	21 023	(20 346)	159 788	8 906	(3 066)

В рамках инвестиционной деятельности Группа является эмитентом структурных продуктов для клиентов, ориентированных на сохранение своих сбережений и желающих получить инвестиционный доход. Средства клиентов размещаются в инструменты с фиксированной доходностью и производные финансовые инструменты, базовым активом которого являются финансовый инструмент или индекс, от динамики которого зависят выплаты по производным финансовым инструментам в составе портфеля.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

10. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки (продолжение)

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Структурный продукт с защитой капитала	(1 385)	(2 180)	(3 000)
Структурный продукт «Автоколл»	(30 391)	(35 499)	(15 366)
Обязательства по структурным продуктам	(31 776)	(37 679)	(18 366)

Структурный продукт с защитой капитала предполагает фиксированный срок, низкий порог входа и гарантированный возврат вложенных средств, но при этом более высокий потенциальный доход.

Структурный продукт «Автоколл» предполагает фиксированный срок, низкий порог входа и возврат либо вложенных денежных средств, либо портфеля из набора ценных бумаг, которые выступают базовым активом этого инструмента, при этом продукт позволяет получить более высокий потенциальный доход.

Форварды и фьючерсы

Форвардные и фьючерсные договоры представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке. Операции с фьючерсами совершаются на стандартные суммы на регулируемых биржах и требуют ежедневного перечисления гарантийного обеспечения в денежной форме.

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям процентной ставки, курса обмена валют или фондового индекса и (в случае свопа кредитного дефолта) на осуществление платежей при наступлении определенных событий по кредитам, на основании условных сумм.

Опционы

Опционы - это договоры, по которым покупатель опциона получает право купить/продать базовый актив в определенный момент времени по заранее обусловленной цене. Обязанность по исполнению опциона ложится на его продавца, который может выступать как покупателем (put option), так и продавцом (call option) базового актива.

Обязательства по короткой позиции

За 31 декабря 2021 года в составе статьи «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки» включены в том числе остатки по операциям продажи ценных бумаг из обратного РЕПО, в сумме 21 719 млн руб. (за 31 декабря 2020 года 1 638 млн руб., за 31 декабря 2019 года 18 107 млн руб.)

11. Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям

Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям, включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Депозиты в Банке России со сроком погашения более 1 дня	142 066	-	18 003
Ссуды банкам со сроком погашения более 1 дня	96 211	80 307	91 790
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО со сроком погашения более 1 дня	82 309	105 044	120 566
Средства, на которые наложены ограничения в кредитных организациях	3 115	3 203	3 327
Синдицированный кредит	2 533	2 632	1 629
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(196)	(700)	(275)
Итого ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым организациям, оцениваемых по амортизированной стоимости	326 038	190 486	235 040

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

11. Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям (продолжение)

Ниже представлена краткая информация по суммам обеспеченных залогом ссуд, предоставленных банкам и прочим финансовым организациям, а также справедливой стоимости предоставленного обеспечения:

	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость залога
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	25 850	27 204	34 548	37 104	51 012	52 878
Корпоративные облигации и еврооблигации	25 229	31 706	24 742	28 670	30 347	30 354
Клиринговые сертификаты участия	14 711	14 487	25 095	25 095	13 231	13 231
Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	9 882	11 208	482	850	1 201	1 238
Корпоративные акции	5 057	7 137	15 261	19 245	18 538	18 538
Акции финансовых учреждений	1 511	2 263	4 916	6 342	-	-
Паи инвестиционных фондов	49	64	-	-	-	-
Еврооблигации правительства РФ	20	25	-	-	6 237	6 237
	82 309	94 094	105 044	117 306	120 566	122 476

12. Ссуды, предоставленные клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Корпоративные ссуды, предоставленные крупному бизнесу	2 577	172	1 256
Корпоративные ссуды, предоставленные среднему бизнесу	-	105	268
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам и предприятиям малого бизнеса	2 577	277	1 524
Итого ссуд клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 577	277	1 524
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Корпоративные ссуды, предоставленные крупному бизнесу	1 090 895	877 066	746 358
Корпоративные ссуды, предоставленные среднему бизнесу	158 276	112 660	82 267
Финансовая аренда автотранспорта и оборудования	96 743	77 808	56 653
Корпоративные ссуды, предоставленные малому бизнесу	53 046	38 594	41 185
Маржинальные займы	1	6	-
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам и предприятиям малого бизнеса	1 398 961	1 106 134	926 463
Ссуды, предоставленные юридическим лицам по соглашениям обратного РЕПО	1 435	78 977	38 507
Ссуды, предоставленные физическим лицам по соглашениям обратного РЕПО	37 726	9 060	20 773
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	39 161	88 037	59 280
Ипотечные ссуды	328 874	247 378	165 993
Потребительские ссуды	235 217	213 741	163 300
Автокредиты	90 221	38 876	6 046
Кредитные карты	21 021	19 693	18 690
Маржинальные займы	133	160	40
Ссуды, предоставленные розничным клиентам	675 466	519 848	354 069
Итого ссуд клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки)	2 113 588	1 714 019	1 339 812
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(102 479)	(112 860)	(112 883)
Итого ссуд клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки)	2 011 109	1 601 159	1 226 929
Ссуды, предоставленные клиентам	2 013 686	1 601 436	1 228 453

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год

(в миллионах российских рублей)

12. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

В нижеследующей таблице представлен анализ кредитного качества и распределение ссуд, предоставленных корпоративным клиентам и предприятиям малого бизнеса, ссуд, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО и финансовой аренды автотранспорта и оборудования по категориям внутренней системы кредитного качества Группы (использован стандартный подход 3 стадии) по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Этап 1		Этап 2		Этап 3		Финансовые активы, кредитно-обесцененные на дату первоначального признания	Итого
	Финансовые активы, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются в течение 12 месяцев		Финансовые активы, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются в течение всего срока жизни, и по которым кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными на отчетную дату		Финансовые активы, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются в течение всего срока жизни, и которые являются кредитно-обесцененными финансовыми активами на отчетную дату, но которые не являлись кредитно-обесцененными на дату первоначального признания			
	на индивидуальной основе	на коллективной основе	на индивидуальной основе	на коллективной основе	на индивидуальной основе	на коллективной основе		
Ссуды, предоставленные клиентам								
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам и предприятиям малого бизнеса, оцениваемые по амортизированной стоимости								
Корпоративные ссуды, предоставленные крупному бизнесу	-	1 018 971	3 931	4 243	31 609	3 130	29 011	1 090 895
- непросроченные	-	1 018 971	3 931	4 243	26 971	211	28 434	1 082 761
- просроченные менее 30 дней	-	-	-	-	666	118	-	784
- просроченные от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	13	-	13
- просроченные более 90 дней и менее, чем 1 год	-	-	-	-	1 025	259	-	1 284
- просроченные более чем 1 год	-	-	-	-	2 947	2 529	577	6 053
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(11 801)	(1 817)	(1 192)	(23 191)	(2 858)	(6 498)	(47 357)
Корпоративные ссуды, предоставленные среднему бизнесу	2 579	142 197	489	5 189	1 635	6 178	9	158 276
- непросроченные	2 579	142 196	489	5 189	29	1 570	-	152 052
- просроченные менее 30 дней	-	1	-	-	-	337	-	338
- просроченные от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	281	-	281
- просроченные более 90 дней и менее, чем 1 год	-	-	-	-	1 063	1 561	-	2 624
- просроченные более чем 1 год	-	-	-	-	543	2 429	9	2 981
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(142)	(1 664)	(116)	(404)	(1 566)	(4 094)	(9)	(7 995)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год

(в миллионах российских рублей)

12. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Этап 1		Этап 2		Этап 3		Финансовые активы, кредитно-обесцененные на дату первоначального признания	Итого
	Финансовые активы, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются в течение 12 месяцев		Финансовые активы, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются в течение всего срока жизни, и по которым кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными на отчетную дату		Финансовые активы, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются в течение всего срока жизни, и которые являются кредитно-обесцененными финансовыми активами на отчетную дату, но которые не являлись кредитно-обесцененными на дату первоначального признания			
на индивидуальной основе	на коллективной основе	на индивидуальной основе	на коллективной основе	на индивидуальной основе	на коллективной основе			
Финансовая аренда автотранспорта и оборудования	-	94 425	-	2 243	43	32	-	96 743
- непросроченные	-	94 378	-	8	-	-	-	94 386
- просроченные менее 30 дней	-	47	-	1 788	-	-	-	1 835
- просроченные от 30 до 90 дней	-	-	-	447	-	-	-	447
- просроченные более 90 дней и менее, чем 1 год	-	-	-	-	43	32	-	75
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(168)	-	(94)	-	(31)	-	(293)
Корпоративные ссуды, предоставленные малому бизнесу	-	41 619	-	3 030	-	8 341	56	53 046
- непросроченные	-	41 525	-	3 004	-	2 283	-	46 812
- просроченные менее 30 дней	-	94	-	2	-	202	-	298
- просроченные от 30 до 90 дней	-	-	-	24	-	194	-	218
- просроченные более 90 дней и менее, чем 1 год	-	-	-	-	-	1 451	-	1 451
- просроченные более чем 1 год	-	-	-	-	-	4 211	56	4 267
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(1 216)	-	(643)	-	(7 312)	(56)	(9 227)
Ссуды, предоставленные юридическим лицам по соглашениям обратного РЕПО	-	1 435	-	-	-	-	-	1 435
- непросроченные	-	1 435	-	-	-	-	-	1 435
Маржинальные займы	-	1	-	-	-	-	-	1
- непросроченные	-	1	-	-	-	-	-	1
Итого ссуд, предоставленных корпоративным клиентам и предприятиям малого бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки)	2 579	1 298 648	4 420	14 705	33 287	17 681	29 076	1 400 396
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(142)	(14 849)	(1 933)	(2 333)	(24 757)	(14 295)	(6 563)	(64 872)
Итого ссуд, предоставленных корпоративным клиентам и предприятиям малого бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости	2 437	1 283 799	2 487	12 372	8 530	3 386	22 513	1 335 524

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год

(в миллионах российских рублей)

12. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

В нижеследующей таблице представлен анализ кредитного качества и распределение ссуд, предоставленных корпоративным клиентам и предприятиям малого бизнеса, ссуд, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО и финансовой аренды автотранспорта и оборудования по категориям внутренней системы кредитного качества Группы (использован стандартный подход 3 стадии) по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Этап 1		Этап 2		Этап 3			
	Финансовые активы, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются в течение 12 месяцев		Финансовые активы, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются в течение всего срока жизни, и по которым кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными на отчетную дату		Финансовые активы, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются в течение всего срока жизни, и которые являются кредитно-обесцененными на отчетную дату, но которые не являлись кредитно-обесцененными на дату первоначального признания			Финансовые активы, кредитно-обесцененные на дату первоначального признания
	на индивидуальной основе	на коллективной основе	на индивидуальной основе	на коллективной основе	на индивидуальной основе	на коллективной основе	на дату первоначального признания	Итого
Ссуды, предоставленные клиентам								
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам и предприятиям малого бизнеса, оцениваемые по амортизированной стоимости								
Корпоративные ссуды, предоставленные крупному бизнесу	118	791 235	4 614	1 291	40 622	6 011	33 175	877 066
- непросроченные	118	791 235	4 614	1 291	29 361	891	32 505	860 015
- просроченные менее 30 дней	-	-	-	-	2 911	132	-	3 043
- просроченные от 30 до 90 дней	-	-	-	-	1	-	-	1
- просроченные более 90 дней и менее, чем 1 год	-	-	-	-	672	3	-	675
- просроченные более чем 1 год	-	-	-	-	7 677	4 985	670	13 332
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1)	(7 927)	(1 927)	(214)	(29 060)	(5 774)	(4 914)	(49 817)
Корпоративные ссуды, предоставленные среднему бизнесу	-	87 099	3 508	8 670	3 752	9 618	13	112 660
- непросроченные	-	86 976	3 508	8 670	2 009	4 729	-	105 892
- просроченные менее 30 дней	-	123	-	-	-	351	-	474
- просроченные от 30 до 90 дней	-	-	-	-	62	638	-	700
- просроченные более 90 дней и менее, чем 1 год	-	-	-	-	-	921	-	921
- просроченные более чем 1 год	-	-	-	-	1 681	2 979	13	4 673
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(1 456)	(644)	(893)	(2 996)	(6 363)	(13)	(12 365)
Финансовая аренда автотранспорта и оборудования	-	76 078	-	1 713	4	13	-	77 808
- непросроченные	-	76 042	-	7	-	-	-	76 049
- просроченные менее 30 дней	-	36	-	1 161	-	-	-	1 197
- просроченные от 30 до 90 дней	-	-	-	545	-	-	-	545
- просроченные более 90 дней и менее, чем 1 год	-	-	-	-	4	13	-	17

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год

(в миллионах российских рублей)

12. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Этап 1		Этап 2		Этап 3			
	Финансовые активы, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются в течение 12 месяцев		Финансовые активы, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются в течение всего срока жизни, и по которым кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными на отчетную дату		Финансовые активы, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются в течение всего срока жизни, и которые являются кредитно-обесцененными на отчетную дату, но которые не являлись кредитно-обесцененными на дату первоначального признания		Финансовые активы, кредитно-обесцененные на дату первоначального признания	
	на индивидуальной основе	на коллективной основе	на индивидуальной основе	на коллективной основе	на индивидуальной основе	на коллективной основе	на дату первоначального признания	Итого
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(206)	-	(53)	-	(13)	-	(272)
Корпоративные ссуды, предоставленные малому бизнесу	-	22 336	-	5 761	-	10 405	92	38 594
- непросроченные	-	22 264	-	5 736	-	2 905	-	30 905
- просроченные менее 30 дней	-	72	-	3	-	220	-	295
- просроченные от 30 до 90 дней	-	-	-	22	-	171	-	193
- просроченные более 90 дней и менее, чем 1 год	-	-	-	-	-	247	4	251
- просроченные более чем 1 год	-	-	-	-	-	6 862	88	6 950
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(844)	-	(1 140)	-	(8 404)	(92)	(10 480)
Ссуды, предоставленные юридическим лицам по соглашениям обратного РЕПО	-	78 977	-	-	-	-	-	78 977
- непросроченные	-	78 977	-	-	-	-	-	78 977
Маржинальные займы	-	6	-	-	-	-	-	6
- непросроченные	-	6	-	-	-	-	-	6
Итого ссуд, предоставленных корпоративным клиентам и предприятиям малого бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки)	118	1 055 731	8 122	17 435	44 378	26 047	33 280	1 185 111
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1)	(10 433)	(2 571)	(2 300)	(32 056)	(20 554)	(5 019)	(72 934)
Итого ссуд, предоставленных корпоративным клиентам и предприятиям малого бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости	117	1 045 298	5 551	15 135	12 322	5 493	28 261	1 112 177

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год

(в миллионах российских рублей)

12. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

В нижеследующей таблице представлен анализ кредитного качества и распределение ссуд, предоставленных корпоративным клиентам и предприятиям малого бизнеса, ссуд, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО и финансовой аренды автотранспорта и оборудования по категориям внутренней системы кредитного качества Группы (использован стандартный подход 3 стадии) по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Этап 1		Этап 2		Этап 3			
	Финансовые активы, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются в течение 12 месяцев на		Финансовые активы, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются в течение всего срока жизни, и по которым кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными на отчетную дату на		Финансовые активы, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются в течение всего срока жизни, и которые являются кредитно-обесцененными на дату первоначального признания на		Финансовые активы, кредитно-обесцененные на дату первоначального признания	Итого
	на индивидуальной основе	коллективной основе	на индивидуальной основе	коллективной основе	на индивидуальной основе	коллективной основе	первоначального признания	
Ссуды, предоставленные клиентам								
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам и предприятиям малого бизнеса, оцениваемые по амортизированной стоимости								
Корпоративные ссуды, предоставленные крупному бизнесу	15 823	606 209	37 389	7 064	44 831	6 709	28 333	746 358
- непросроченные	15 823	573 890	37 389	7 006	17 218	1 305	27 581	680 212
- просроченные менее 30 дней	-	32 319	-	58	2 942	7	13	35 339
- просроченные от 30 до 90 дней	-	-	-	-	11 130	250	-	11 380
- просроченные более 90 дней и менее, чем 1 год	-	-	-	-	3 904	362	2	4 268
- просроченные более чем 1 год	-	-	-	-	9 637	4 785	737	15 159
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 128)	(4 149)	(18 881)	(478)	(38 337)	(6 252)	(3 383)	(72 608)
Корпоративные ссуды, предоставленные среднему бизнесу	449	73 006	88	979	3 445	4 281	19	82 267
- непросроченные	449	72 883	88	966	-	93	-	74 479
- просроченные менее 30 дней	-	123	-	-	-	445	-	568
- просроченные от 30 до 90 дней	-	-	-	13	-	87	-	100
- просроченные более 90 дней и менее, чем 1 год	-	-	-	-	-	79	-	79
- просроченные более чем 1 год	-	-	-	-	3 445	3 577	19	7 041
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(8)	(1 348)	(9)	(254)	(3 250)	(3 706)	(19)	(8 594)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год

(в миллионах российских рублей)

12. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

	Этап 1		Этап 2		Этап 3		Финансовые активы, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются в течение всего срока жизни, и которые являются кредитно-обесцененными на отчетную дату, но которые не являлись кредитно-обесцененными на дату первоначального признания	Итого
	Финансовые активы, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются в течение 12 месяцев		Финансовые активы, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются в течение всего срока жизни, и по которым кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными на отчетную дату		Финансовые активы, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются в течение всего срока жизни, и которые являются кредитно-обесцененными на отчетную дату, но которые не являлись кредитно-обесцененными на дату первоначального признания			
на индивидуальной основе	на коллективной основе	на индивидуальной основе	на коллективной основе	на индивидуальной основе	на коллективной основе	первоначального признания		
Финансовая аренда автотранспорта и оборудования	-	56 164	-	461	19	9	-	56 653
- непросроченные	-	54 496	-	4	-	-	-	54 500
- просроченные менее 30 дней	-	1 668	-	34	-	-	-	1 702
- просроченные от 30 до 90 дней	-	-	-	423	-	-	-	423
- просроченные более 90 дней и менее, чем 1 год	-	-	-	-	19	9	-	28
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(160)	-	(9)	-	(9)	-	(178)
Корпоративные ссуды, предоставленные малому бизнесу	-	31 132	-	228	38	9 610	177	41 185
- непросроченные	-	30 740	-	-	3	27	6	30 776
- просроченные менее 30 дней	-	392	-	15	7	2	-	416
- просроченные от 30 до 90 дней	-	-	-	123	-	3	-	126
- просроченные более 90 дней и менее, чем 1 год	-	-	-	90	2	355	20	467
- просроченные более чем 1 год	-	-	-	-	26	9 223	151	9 400
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(482)	-	(138)	(38)	(9 377)	(120)	(10 155)
Ссуды, предоставленные юридическим лицам по соглашениям обратного РЕПО	-	38 507	-	-	-	-	-	38 507
- непросроченные	-	38 507	-	-	-	-	-	38 507
Итого ссуд, предоставленных корпоративным клиентам и предприятиям малого бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки)	16 272	805 018	37 477	8 732	48 333	20 609	28 529	964 970
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 136)	(6 139)	(18 890)	(879)	(41 625)	(19 344)	(3 522)	(91 535)
Итого ссуд, предоставленных корпоративным клиентам и предприятиям малого бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости	15 136	798 879	18 587	7 853	6 708	1 265	25 007	873 435

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

12. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

В нижеследующей таблице представлен анализ кредитного качества и распределение ссуд, предоставленных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Финансовые активы, кредитно-обесцененные на дату первоначального признания	Итого
на коллективной основе	на коллективной основе	на коллективной основе			
Ссуды, предоставленные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Потребительские ссуды	214 046	5 057	15 881	233	235 217
Непросроченные	211 937	2 588	-	-	214 525
Просроченные менее 30 дней	2 109	359	-	-	2 468
Просроченные 30-90 дней	-	2 110	139	1	2 250
Просроченные 91-180 дней	-	-	2 859	-	2 859
Просроченные 181-365 дней	-	-	5 446	-	5 446
Просроченные более 365 дней	-	-	7 437	232	7 669
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(8 980)	(2 088)	(15 375)	(233)	(26 676)
Ипотечные ссуды	326 170	93	2 298	313	328 874
Непросроченные	325 580	-	3	105	325 688
Просроченные менее 30 дней	337	-	245	-	582
Просроченные 30-90 дней	253	93	7	-	353
Просроченные 91-180 дней	-	-	162	1	163
Просроченные 181-365 дней	-	-	400	2	402
Просроченные более 365 дней	-	-	1 481	205	1 686
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 288)	(34)	(2 137)	(208)	(3 667)
Кредитные карты	17 195	334	3 303	189	21 021
Непросроченные	16 910	-	-	21	16 931
Просроченные менее 30 дней	285	-	-	-	285
Просроченные 30-90 дней	-	334	13	-	347
Просроченные 91-180 дней	-	-	396	-	396
Просроченные 181-365 дней	-	-	769	-	769
Просроченные более 365 дней	-	-	2 125	168	2 293
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(754)	(180)	(3 237)	(168)	(4 339)
Автокредиты	87 674	360	2 144	43	90 221
Непросроченные	87 373	-	-	-	87 373
Просроченные менее 30 дней	301	-	-	-	301
Просроченные 30-90 дней	-	360	2	1	363
Просроченные 91-180 дней	-	-	306	-	306
Просроченные 181-365 дней	-	-	349	-	349
Просроченные более 365 дней	-	-	1 487	42	1 529
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(674)	(196)	(1 925)	(43)	(2 838)
Маржинальные займы	44	-	89	-	133
Непросроченные	44	-	-	-	44
Просроченные менее 30 дней	-	-	1	-	1
Просроченные 91-180 дней	-	-	88	-	88
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	(88)	-	(88)
Ссуды, предоставленные физическим лицам по соглашениям обратного РЕПО	37 726	-	-	-	37 726
Непросроченные	37 726	-	-	-	37 726
Итого ссуд, предоставленных розничным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки)	682 855	5 844	23 715	778	713 192
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(11 695)	(2 498)	(22 762)	(652)	(37 607)
Итого ссуд, предоставленных розничным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	671 160	3 346	953	126	675 585

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

12. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

В нижеследующей таблице представлен анализ кредитного качества и распределение ссуд, предоставленных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Финансовые активы, кредитно-обесцененные на дату первоначального признания	Итого
	на коллективной основе	на коллективной основе	на коллективной основе		
Ссуды, предоставленные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Потребительские ссуды	194 512	2 854	16 077	298	213 741
Непросроченные	191 946	589	110	5	192 650
Просроченные менее 30 дней	2 566	128	-	-	2 694
Просроченные 30-90 дней	-	2 137	38	-	2 175
Просроченные 91-180 дней	-	-	3 176	1	3 177
Просроченные 181-365 дней	-	-	7 082	-	7 082
Просроченные более 365 дней	-	-	5 671	292	5 963
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(9 001)	(1 865)	(15 635)	(292)	(26 793)
Ипотечные ссуды	243 104	157	3 734	383	247 378
Непросроченные	234 306	-	-	125	234 431
Просроченные менее 30 дней	8 578	-	280	3	8 861
Просроченные 30-90 дней	220	157	25	-	402
Просроченные 91-180 дней	-	-	300	3	303
Просроченные 181-365 дней	-	-	407	-	407
Просроченные более 365 дней	-	-	2 722	252	2 974
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 388)	(56)	(3 464)	(253)	(5 161)
Кредитные карты	14 424	287	4 679	303	19 693
Непросроченные	13 434	-	-	16	13 450
Просроченные менее 30 дней	990	-	-	1	991
Просроченные 30-90 дней	-	287	10	-	297
Просроченные 91-180 дней	-	-	374	1	375
Просроченные 181-365 дней	-	-	1 281	9	1 290
Просроченные более 365 дней	-	-	3 014	276	3 290
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(642)	(156)	(4 603)	(284)	(5 685)
Автокредиты	36 785	185	1 858	48	38 876
Непросроченные	36 630	-	-	1	36 631
Просроченные менее 30 дней	155	-	-	-	155
Просроченные 30-90 дней	-	185	-	-	185
Просроченные 91-180 дней	-	-	161	-	161
Просроченные 181-365 дней	-	-	210	-	210
Просроченные более 365 дней	-	-	1 487	47	1 534
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(263)	(107)	(1 756)	(47)	(2 173)
Маржинальные займы	45	-	115	-	160
Непросроченные	45	-	-	-	45
Просроченные 91-180 дней	-	-	115	-	115
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	(114)	-	(114)
Ссуды, предоставленные физическим лицам по соглашениям обратного РЕПО	9 060	-	-	-	9 060
Непросроченные	9 060	-	-	-	9 060
Итого ссуд, предоставленных розничным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки)	497 930	3 483	26 463	1 032	528 908
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(11 294)	(2 184)	(25 572)	(876)	(39 926)
Итого ссуд, предоставленных розничным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	486 636	1 299	891	156	488 982

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

12. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

В нижеследующей таблице представлен анализ кредитного качества и распределение ссуд, предоставленных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Финансовые активы, кредитно-обесцененные на дату первоначального признания	Итого
	на коллективной основе	на коллективной основе	на коллективной основе		
Ссуды, предоставленные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Потребительские ссуды	156 798	930	5 204	368	163 300
Непросроченные	154 955	-	-	7	154 962
Просроченные менее 30 дней	1 843	-	-	-	1 843
Просроченные 30-90 дней	-	930	134	-	1 064
Просроченные 91-180 дней	-	-	950	-	950
Просроченные 181-365 дней	-	-	1 440	1	1 441
Просроченные более 365 дней	-	-	2 680	360	3 040
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(4 418)	(651)	(5 072)	(361)	(10 502)
Ипотечные ссуды	160 950	242	4 351	450	165 993
Непросроченные	152 025	-	-	65	152 090
Просроченные менее 30 дней	8 925	-	-	76	9 001
Просроченные 30-90 дней	-	242	28	3	273
Просроченные 91-180 дней	-	-	259	1	260
Просроченные 181-365 дней	-	-	441	15	456
Просроченные более 365 дней	-	-	3 623	290	3 913
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(916)	(96)	(3 996)	(96)	(5 104)
Кредитные карты	14 786	280	3 291	333	18 690
Непросроченные	13 682	-	-	25	13 707
Просроченные менее 30 дней	1 104	-	-	14	1 118
Просроченные 30-90 дней	-	280	-	4	284
Просроченные 91-180 дней	-	-	417	3	420
Просроченные 181-365 дней	-	-	812	8	820
Просроченные более 365 дней	-	-	2 062	279	2 341
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(475)	(174)	(3 213)	(292)	(4 154)
Автокредиты	4 507	5	1 467	67	6 046
Непросроченные	4 466	-	-	1	4 467
Просроченные менее 30 дней	41	-	-	-	41
Просроченные 30-90 дней	-	5	32	-	37
Просроченные 91-180 дней	-	-	3	-	3
Просроченные 181-365 дней	-	-	5	-	5
Просроченные более 365 дней	-	-	1 427	66	1 493
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(28)	(3)	(1 464)	(66)	(1 561)
Маржинальные займы	13	-	27	-	40
Непросроченные	13	-	-	-	13
Просроченные 91-180 дней	-	-	27	-	27
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	(27)	-	(27)
Ссуды, предоставленные физическим лицам по соглашениям обратного РЕПО	20 773	-	-	-	20 773
Непросроченные	20 773	-	-	-	20 773
Итого ссуд, предоставленных розничным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки)	357 827	1 457	14 340	1 218	374 842
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(5 837)	(924)	(13 772)	(815)	(21 348)
Итого ссуд, предоставленных розничным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	351 990	533	568	403	353 494

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

12. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам и предприятиям малого бизнеса, оцениваемые по амортизированной стоимости	Валовая балансовая стоимость					Оценочный резерв под кредитные убытки				
	ОКУ за весь срок			Приобретенные кредитно-обесцененные	Итого	ОКУ за весь срок			Приобретенные кредитно-обесцененные	Итого
	ОКУ за 12 месяцев	Не кредитно-обесцененные	Кредитно-обесцененные			ОКУ за 12 месяцев	Не кредитно-обесцененные	Кредитно-обесцененные		
На 1 января 2021 г.	1 055 849	25 557	70 425	33 280	1 185 111	10 434	4 871	52 610	5 019	72 934
Движения с влиянием на расходы по резерву под ожидаемые кредитные убытки в течение отчетного периода:										
Переводы и изменение оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки:										
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	7 547	(6 797)	(750)	-	-	1 210	(976)	(234)	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(6 266)	6 759	(493)	-	-	(284)	321	(37)	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(1 655)	(1 134)	2 789	-	-	(49)	(191)	240	-	-
Влияние на ОКУ на конец отчетного периода в результате переводов из одного этапа в другой в течение отчетного периода	-	-	-	-	-	(1 126)	853	2 371	-	2 098
Новые созданные или приобретенные активы	590 814	4 165	5 503	-	600 482	5 285	461	4 471	-	10 217
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(364 495)	(7 523)	(9 928)	(3 516)	(385 462)	(2 565)	(949)	(4 876)	(1 072)	(9 462)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	23 874	(1 921)	(5 286)	(174)	16 493	2 135	(120)	(10 296)	1 734	(6 547)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ожидаемые кредитные убытки, за отчетный период	249 819	(6 451)	(8 165)	(3 690)	231 513	4 606	(601)	(8 361)	662	(3 694)
Движения без влияния на расходы по резерву под ожидаемые кредитные убытки в течение отчетного периода:										
Списанные суммы	-	-	(9 311)	-	(9 311)	-	-	(9 311)	-	(9 311)
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	-	38	38	-	-	380	39	419
Проданные кредиты	(7)	-	(2 008)	-	(2 015)	(7)	-	(1 411)	-	(1 418)
Курсовая разница	(4 434)	19	27	(1 490)	(5 878)	(42)	(4)	59	(95)	(82)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	-	-	-	-	-	5 086	-	5 086
Улучшение ожиданий по долговым процентным активам	-	-	-	938	938	-	-	-	938	938
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под ожидаемые кредитные убытки, за отчетный период	(4 441)	19	(11 292)	(514)	(16 228)	(49)	(4)	(5 197)	882	(4 368)
На 31 декабря 2021 г.	1 301 227	19 125	50 968	29 076	1 400 396	14 991	4 266	39 052	6 563	64 872

По состоянию на 31 декабря 2021 года увеличение вероятности дефолта (PD) на 5% привело бы к росту оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) на 1 165 млн руб. Снижение вероятности дефолта на 5% привело бы к снижению оценочного резерва под ОКУ на 1 155 млн руб. Повышение уровня потерь при дефолте (LGD) на 5% привело бы к росту оценочного резерва под ОКУ на 916 млн руб. Снижение уровня потерь при дефолте на 5 % привело бы к снижению ОКУ на 1 364 млн руб. Изменение ставки резерва по индивидуально оцениваемым кредитам на 10% в большую или меньшую сторону привело бы к росту ОКУ на 1 855 млн руб. или к снижению ОКУ на 1 855 млн руб. соответственно.

Чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки отражает изменения, связанные с изменением балансовой позиции по причине частичного погашения ссуды или предоставления новых траншей в рамках кредитных линий и овердрафтов, внутри одной стадии, а также в связи с изменением уровня ожидаемых кредитных убытков.

Такое изменение уровня ожидаемых кредитных убытков по ссуде может происходить в случаях изменения кредитного рейтинга, не являющегося существенным с позиции модели стадий, изменения срока действия договора, изменения уровня покрытия ссуды залогом, а также под влиянием совместного действия перечисленных факторов.

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

12. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам и предприятиям малого бизнеса, оцениваемые по амортизированной стоимости	Валовая балансовая стоимость					Оценочный резерв под кредитные убытки				
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок		Приобретенные кредитно-обесцененные	Итого	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок		Приобретенные кредитно-обесцененные	Итого
		Не кредитно-обесцененные	Кредитно-обесцененные				Не кредитно-обесцененные	Кредитно-обесцененные		
На 1 января 2020 г.	821 290	46 209	68 942	28 529	964 970	7 275	19 769	60 969	3 522	91 535
Движения с влиянием на расходы по резерву под ожидаемые кредитные убытки в течение отчетного периода:										
Переводы и изменение оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки:										
– в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	654	(651)	(3)	-	-	214	(211)	(3)	-	-
– в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(16 753)	17 486	(733)	-	-	(430)	596	(166)	-	-
– в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(9 721)	(378)	10 099	-	-	(178)	(168)	346	-	-
Влияние на ОКУ на конец отчетного периода в результате переводов из одного этапа в другой в течение отчетного периода	-	-	-	-	-	(211)	1 853	5 696	-	7 338
Новые созданные или приобретенные активы	587 655	5 118	1 950	-	594 723	5 639	416	462	-	6 517
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(325 174)	(36 110)	(1 141)	(2 461)	(364 886)	(2 215)	(9 985)	(540)	(1 244)	(13 984)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(33 751)	652	(6 234)	(923)	(40 256)	291	(298)	(6 124)	1 582	(4 549)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ожидаемые кредитные убытки, за отчетный период	202 910	(13 883)	3 938	(3 384)	189 581	3 110	(7 797)	(329)	338	(4 678)
Движения без влияния на расходы по резерву под ожидаемые кредитные убытки в течение отчетного периода:										
Списанные суммы	-	-	(15 225)	(87)	(15 312)	-	-	(15 225)	(87)	(15 312)
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	-	-	-	-	-	160	-	160
Проданные кредиты	(120)	(7 396)	(7 638)	-	(15 154)	(120)	(7 396)	(7 638)	-	(15 154)
Курсовая разница	31 800	627	4 493	7 078	43 998	169	295	1 251	102	1 817
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	-	-	-	-	-	2 984	-	2 984
Улучшение ожиданий по долговым процентным активам	-	-	-	1 144	1 144	-	-	-	1 144	1 144
Выбытие компаний под общим контролем	(31)	-	15 915	-	15 884	-	-	10 438	-	10 438
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под ожидаемые кредитные убытки, за отчетный период	31 649	(6 769)	(2 455)	8 135	30 560	49	(7 101)	(8 030)	1 159	(13 923)
На 31 декабря 2020 г.	1 055 849	25 557	70 425	33 280	1 185 111	10 434	4 871	52 610	5 019	72 934

По состоянию на 31 декабря 2020 года увеличение вероятности дефолта (PD) на 5% привело бы к росту оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) на 522 млн руб. Снижение вероятности дефолта на 5% привело бы к снижению оценочного резерва под ОКУ на 681 млн руб. Повышение уровня потерь при дефолте (LGD) на 5% привело бы к росту оценочного резерва под ОКУ на 869 млн руб. Снижение уровня потерь при дефолте на 5 % привело бы к снижению ОКУ на 1 036 млн руб. Изменение ставки резерва по индивидуально оцениваемым кредитам на 10% в большую или меньшую сторону привело бы к росту ОКУ на 2 716 млн руб. или к снижению ОКУ на 3 113 млн руб. соответственно.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

12. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Такое изменение уровня ожидаемых кредитных убытков по ссуде может происходить в случаях изменения кредитного рейтинга, не являющегося существенным с позиции модели стадий, изменения срока действия договора, изменения уровня покрытия ссуды залогом, а также под влиянием совместного действия перечисленных факторов.

В таблице ниже представлен анализ оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	Валовая балансовая стоимость					Оценочный резерв под кредитные убытки				
	ОКУ за весь срок					ОКУ за весь срок				
	ОКУ за 12 месяцев	Не кредитно-обесцененные	Кредитно-обесцененные	Приобретенные кредитно-обесцененные	Итого	ОКУ за 12 месяцев	Не кредитно-обесцененные	Кредитно-обесцененные	Приобретенные кредитно-обесцененные	Итого
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам и предприятиям малого бизнеса, оцениваемые по амортизированной стоимости										
На 1 января 2019 г.	294 432	70 025	96 564	29 151	490 172	4 433	29 411	84 161	3 722	121 727
Движения с влиянием на расходы по резерву под ожидаемые кредитные убытки в течение отчетного периода:										
Переводы и изменение оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки:										
– в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	10 697	(10 562)	(135)	-	-	2 152	(2 022)	(130)	-	-
– в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(6 219)	6 734	(515)	-	-	(68)	516	(448)	-	-
– в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(623)	(3 504)	4 127	-	-	(22)	(1 138)	1 160	-	-
Влияние на ОКУ на конец отчетного периода в результате переводов из одного этапа в другой в течение отчетного периода	-	-	-	-	-	(2 043)	128	863	-	(1 052)
Новые созданные или приобретенные активы	682 881	5 261	11 288	2 984	702 414	5 312	1 776	8 223	854	16 165
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(204 343)	(21 169)	(12 373)	(2 509)	(240 394)	(2 384)	(6 993)	(5 732)	(1 737)	(16 846)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый доход от восстановления оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(28 733)	(8 836)	(10 530)	(7 119)	(55 218)	(2 070)	(4 609)	(10 433)	(2 902)	(20 014)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ожидаемые кредитные убытки, за отчетный период	453 660	(32 076)	(8 138)	(6 644)	406 802	877	(12 342)	(6 497)	(3 785)	(21 747)
Движения без влияния на расходы по резерву под ожидаемые кредитные убытки в течение отчетного периода:										
Эффект от присоединения дочерних компаний	83 118	8 651	4 267	3 667	99 703	2 224	2 875	3 746	1 230	10 075
Списанные суммы	-	-	(16 863)	(1 086)	(17 949)	-	-	(16 863)	(1 086)	(17 949)
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	-	32	32	-	-	-	32	32
Проданные кредиты	(144)	-	(3 833)	(124)	(4 101)	-	-	(3 833)	(124)	(3 957)
Курсовая разница	(9 776)	(391)	(674)	-	(10 841)	(259)	(175)	(878)	-	(1 312)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	-	-	-	-	-	3 171	-	3 171
Реклассификация в активы для продажи	-	-	(2 405)	-	(2 405)	-	-	(2 062)	-	(2 062)
Улучшение ожиданий по долговым процентным активам	-	-	24	3 533	3 557	-	-	24	3 533	3 557
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под ожидаемые кредитные убытки, за отчетный период	73 198	8 260	(19 484)	6 022	67 996	1 965	2 700	(16 695)	3 585	(8 445)
На 31 декабря 2019 г.	821 290	46 209	68 942	28 529	964 970	7 275	19 769	60 969	3 522	91 535

По состоянию на 31 декабря 2019 года увеличение вероятности дефолта (PD) на 5% привело бы к росту оценочного резерва под ОКУ на 497 млн руб. Снижение вероятности дефолта на 5% привело бы к снижению оценочного резерва под ОКУ на 483 млн руб. Повышение уровня потерь при дефолте (LGD) на 5% привело бы к росту оценочного резерва под ОКУ на 909 млн руб. Снижение уровня потерь при дефолте на 5% привело бы к снижению оценочного резерва под ОКУ на 1 021 млн руб. Изменение ставки резерва по индивидуально оцениваемым кредитам на 10% в большую или меньшую сторону привело бы к росту ОКУ на 5 231 млн руб. или к снижению ОКУ на 6 587 млн руб. соответственно.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

12. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

Розничное кредитование	Валовая балансовая стоимость					Оценочный резерв под кредитные убытки				
	ОКУ за весь срок		Приобретенные кредитно-обесцененные		Итого	ОКУ за весь срок		Приобретенные кредитно-обесцененные		Итого
	ОКУ за 12 месяцев	Не кредитно-обесцененные	Кредитно-обесцененные	Кредитно-обесцененные		ОКУ за 12 месяцев	Не кредитно-обесцененные	Кредитно-обесцененные	Кредитно-обесцененные	
На 1 января 2021 г.	497 930	3 483	26 463	1 032	528 908	11 294	2 184	25 572	876	39 926
Движения с влиянием на расходы по резерву под ожидаемые кредитные убытки в течение отчетного периода:										
Переводы и изменение оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки:										
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	569	(214)	(355)	-	-	402	(119)	(283)	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(5 856)	5 870	(14)	-	-	(868)	880	(12)	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(11 082)	(2 432)	13 514	-	-	(2 135)	(1 684)	3 819	-	-
Влияние на ОКУ на конец отчетного периода в результате переводов из одного этапа в другой в течение отчетного периода	-	-	-	-	-	(390)	1 483	8 846	-	9 939
Новые созданные или приобретенные активы	374 643	-	-	-	374 643	6 907	-	-	-	6 907
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(122 459)	(834)	(822)	(1 897)	(126 012)	(2 816)	(234)	(449)	(1 873)	(5 372)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(50 874)	(27)	(638)	4	(51 535)	(699)	(9)	(1 275)	(274)	(2 257)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ожидаемые кредитные убытки, за отчетный период	184 941	2 363	11 685	(1 893)	197 096	401	317	10 646	(2 147)	9 217
Движения без влияния на расходы по резерву под ожидаемые кредитные убытки в течение отчетного периода:										
Списанные суммы	-	-	(13 448)	(14)	(13 462)	-	-	(13 448)	(14)	(13 462)
Восстановление ранее списанных сумм	7	-	-	76	83	7	-	185	348	540
Проданные кредиты	(6)	(2)	(933)	(9)	(950)	(6)	(2)	(933)	(9)	(950)
Курсовая разница	(17)	-	(52)	(12)	(81)	(1)	(1)	(54)	-	(56)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	-	-	-	-	-	794	-	794
Улучшение ожиданий по долговым процентным активам	-	-	-	1 598	1 598	-	-	-	1 598	1 598
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под ожидаемые кредитные убытки, за отчетный период	(16)	(2)	(14 433)	1 639	(12 812)	-	(3)	(13 456)	1 923	(11 536)
На 31 декабря 2021 г.	682 855	5 844	23 715	778	713 192	11 695	2 498	22 762	652	37 607

По состоянию на 31 декабря 2021 года увеличение вероятности дефолта (PD) на 5% привело бы к росту оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) на 746 млн руб. Снижение вероятности дефолта на 5% привело бы к снижению оценочного резерва под ОКУ на 749 млн руб. Повышение уровня потерь при дефолте (LGD) на 5% привело бы к росту оценочного резерва под ОКУ на 1 122 млн руб. Снижение уровня потерь при дефолте на 5% привело бы к снижению оценочного резерва под ОКУ на 1 882 млн руб.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

12. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	Валовая балансовая стоимость					Оценочный резерв под кредитные убытки				
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок		Приобретенные кредитно- обесцененные	Итого	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок		Приобретенные кредитно- обесцененные	Итого
		Не кредитно- обесцененные	Кредитно- обесцененные				Не кредитно- обесцененные	Кредитно- обесцененные		
Розничное кредитование										
На 1 января 2020 г.	357 827	1 457	14 340	1 218	374 842	5 837	924	13 772	815	21 348
<i>Движения с влиянием на расходы по резерву под ожидаемые кредитные убытки в течение отчетного периода:</i>										
Переводы и изменение оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки:										
– в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	457	(195)	(262)	-	-	296	(96)	(200)	-	-
– в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(3 699)	3 711	(12)	-	-	(655)	663	(8)	-	-
– в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(13 752)	(1 153)	14 905	-	-	(2 303)	(769)	3 072	-	-
Влияние на ОКУ на конец отчетного периода в результате переводов из одного этапа в другой в течение отчетного периода	-	-	-	-	-	(285)	1 513	9 396	-	10 624
Новые созданные или приобретенные активы	292 419	-	154	-	292 573	9 457	-	86	-	9 543
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(94 478)	(335)	(169)	(1 646)	(96 628)	(1 468)	(51)	(99)	(1 377)	(2 995)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(40 897)	2	(363)	263	(40 995)	417	(2)	133	241	789
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ожидаемые кредитные убытки, за отчетный период	140 050	2 030	14 253	(1 383)	154 950	5 459	1 258	12 380	(1 136)	17 961
<i>Движения без влияния на расходы по резерву под ожидаемые кредитные убытки в течение отчетного периода:</i>										
Списанные суммы	(6)	(4)	(1 859)	(93)	(1 962)	(6)	(4)	(1 859)	(93)	(1 962)
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	-	-	-	-	6	863	-	869
Проданные кредиты	-	-	(711)	(40)	(751)	-	-	(711)	(40)	(751)
Курсовая разница	59	-	440	-	499	4	-	244	-	248
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	-	-	-	-	-	883	-	883
Улучшение ожиданий по долговым процентным активам	-	-	-	1 330	1 330	-	-	-	1 330	1 330
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под ожидаемые кредитные убытки, за отчетный период	53	(4)	(2 130)	1 197	(884)	(2)	2	(580)	1 197	617
На 31 декабря 2020 г.	497 930	3 483	26 463	1 032	528 908	11 294	2 184	25 572	876	39 926

По состоянию на 31 декабря 2020 года увеличение вероятности дефолта (PD) на 5% привело бы к росту оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) на 687 млн руб. Снижение вероятности дефолта на 5% привело бы к снижению оценочного резерва под ОКУ на 688 млн руб. Повышение уровня потерь при дефолте (LGD) на 5% привело бы к росту оценочного резерва под ОКУ на 1 122 млн руб. Снижение уровня потерь при дефолте на 5% привело бы к снижению оценочного резерва под ОКУ 2 161 млн руб.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

12. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам по кредитам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	Валовая балансовая стоимость					Оценочный резерв под кредитные убытки				
	ОКУ за весь срок					ОКУ за весь срок				
	ОКУ за 12 месяцев	Не кредитно-обесцененные	Кредитно-обесцененные	Приобретенные кредитно-обесцененные	Итого	ОКУ за 12 месяцев	Не кредитно-обесцененные	Кредитно-обесцененные	Приобретенные кредитно-обесцененные	Итого
Розничное кредитование										
На 1 января 2019 г.	137 356	772	10 532	695	149 355	1 574	388	10 081	681	12 724
<i>Движения с влиянием на расходы по резерву под ожидаемые кредитные убытки в течение отчетного периода:</i>										
Переводы и изменение оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки:										
– в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	715	(318)	(397)	-	-	450	(141)	(309)	-	-
– в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(1 424)	1 440	(16)	-	-	(74)	87	(13)	-	-
– в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(3 381)	(981)	4 362	-	-	(210)	(500)	656	54	-
Влияние на ОКУ на конец отчетного периода в результате переводов из одного этапа в другой в течение отчетного периода	-	-	-	-	-	(409)	434	2 735	(56)	2 704
Новые созданные или приобретенные активы	245 133	89	322	-	245 544	5 364	27	258	-	5 649
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(37 118)	(1 561)	(83)	(543)	(39 305)	(667)	(324)	(192)	(382)	(1 565)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый (доход от восстановления)/расход от создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(19 192)	(2 195)	1 812	(2 199)	(21 774)	(1 033)	53	1 898	(2 484)	(1 566)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под ожидаемые кредитные убытки, за отчетный период	184 733	(3 526)	6 000	(2 742)	184 465	3 421	(364)	5 033	(2 868)	5 222
<i>Движения без влияния на расходы по резерву под ожидаемые кредитные убытки в течение отчетного периода:</i>										
Эффект от присоединения дочерних компаний	40 910	4 277	1 524	546	47 257	835	898	1 334	283	3 350
Списанные суммы	-	-	(1 232)	(34)	(1 266)	-	-	(1 232)	(34)	(1 266)
Восстановление ранее списанных сумм	7	2	28	239	276	7	2	28	239	276
Проданные кредиты	-	-	(2 262)	(7)	(2 269)	-	-	(2 252)	(7)	(2 259)
Выбытие дочерних компаний	(5 179)	(68)	(250)	-	(5 497)	-	-	-	-	-
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	-	-	-	-	-	780	-	780
Улучшение ожиданий по долговым процентным активам	-	-	-	2 521	2 521	-	-	-	2 521	2 521
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под ожидаемые кредитные убытки, за отчетный период	35 738	4 211	(2 192)	3 265	41 022	842	900	(1 342)	3 002	3 402
На 31 декабря 2019 г.	357 827	1 457	14 340	1 218	374 842	5 837	924	13 772	815	21 348

По состоянию на 31 декабря 2019 года увеличение вероятности дефолта (PD) на 5% привело бы к росту оценочного резерва под ОКУ на 364 млн руб. Снижение вероятности дефолта (PD) на 5% привело бы к снижению оценочного резерва под ОКУ на 365 млн руб. Повышение уровня потерь при дефолте (LGD) на 5% привело бы к росту оценочного резерва под ОКУ на 548 млн руб. Снижение уровня потерь при дефолте (LGD) на 5% привело бы к снижению оценочного резерва под ОКУ на 857 млн руб.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

12. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Ссуды предоставлены, главным образом, на территории России предприятиям в следующих секторах экономики:

Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Физические лица	714 053	530 034	355 576
Добывающая и обрабатывающая промышленность	482 187	392 703	364 002
Строительство и недвижимость	317 894	229 906	165 034
Торговля	145 922	102 279	67 733
Пищевая промышленность	118 025	106 546	58 072
Услуги	111 981	89 709	94 442
Финансовый сектор	92 398	153 924	118 226
Логистика	55 921	62 146	63 276
Здравоохранение	13 368	15 939	10 474
Государственные органы и субъекты	11 008	20 347	35 788
Прочие	50 831	10 486	7 189
Ссуды, предоставленные клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 113 588	1 714 019	1 339 812
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(102 479)	(112 860)	(112 883)
Итого ссуд клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки)	2 011 109	1 601 159	1 226 929

По состоянию на 31 декабря 2021 года ссуды, предоставленные физическим лицам, включают ссуды, предоставленные розничным клиентам, в размере 713 192 млн руб. (31 декабря 2020 года: 528 908 млн руб., 31 декабря 2019 года: 354 069 млн руб.) и ссуды малому бизнесу, предоставленные физическим лицам, в размере 861 млн руб. (31 декабря 2020 года: 1 126 млн руб., 31 декабря 2019 года: 1 507 млн руб.).

Ниже приведен эффект от обеспечения на резервы:

	Эффект на резервы от обеспечения на 31 декабря 2021 г.	Эффект на резервы от обеспечения 31 декабря 2020 г.	Эффект на резервы от обеспечения 31 декабря 2019 г.
Коммерческое кредитование	(23 957)	(38 266)	(19 492)
Финансовые активы, этап 1	(6 906)	(6 145)	(5 125)
Финансовые активы, этап 2	(4 546)	(7 908)	(2 868)
Финансовые активы, этап 3	(4 252)	(12 566)	(3 418)
Финансовые активы, кредитно-обесцененные на дату первоначального признания	(8 253)	(11 573)	(7 674)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(74)	(407)
Розничное кредитование	(1 563)	(1 585)	(999)
Финансовые активы, этап 1	(1 391)	(1 416)	(595)
Финансовые активы, этап 2	(41)	(59)	(64)
Финансовые активы, этап 3	(128)	(104)	(340)
Финансовые активы, кредитно-обесцененные на дату первоначального признания	(3)	(6)	-

Обеспечение по корпоративным кредитам представляет из себя залог недвижимости, залог имущества, залог ценных бумаг, залог поступлений по контрактам, поручительства предприятий и банков.

Обеспечение по розничным кредитам представляет из себя залог недвижимости, залог транспортных средств и прочего имущества, залог ценных бумаг, залог поступлений по контрактам, поручительства компаний.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

12. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

По состоянию на 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года балансовая стоимость ссуд, предоставленных по соглашениям обратного РЕПО, и справедливая стоимость обеспечения составили:

	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные акции	25 592	26 488	16 669	16 978	11 604	20 242
Акции финансовых учреждений	5 065	5 091	3 410	3 250	4 156	4 639
Еврооблигации правительства РФ	4 535	4 991	3 543	4 012	10 545	10 978
Корпоративные облигации и еврооблигации	2 362	2 362	9 584	10 317	1 849	1 945
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	586	609	398	416	503	547
Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	348	279	577	737	563	591
Облигации иностранных государств	499	597	288	511	251	364
Паи инвестиционных фондов	173	197	15	17	-	-
Муниципальные облигации	1	1	-	-	-	-
Клиринговые сертификаты участия	-	-	53 553	53 301	29 809	29 809
	39 161	40 615	88 037	89 539	59 280	69 115

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения и запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением в ходе проверки достаточности оценочного резерва под убытки от обесценения.

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Группой были предоставлены ссуды десяти крупнейшим группам связанных заемщиков на общую сумму 376 571 млн руб., 311 577 млн руб. и 356 048 что составляет 17.82%, 18.18% и 26.54% от статьи «Ссуды, предоставленные клиентам (до вычета резерва)», соответственно.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде автотранспорта и оборудования

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Валовые инвестиции в финансовую аренду	122 791	97 639	73 128
За вычетом незаработанного дохода по финансовой аренде	(26 048)	(19 831)	(16 475)
Чистые инвестиции в финансовую аренду до вычета резерва	96 743	77 808	56 653
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(293)	(272)	(178)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	96 450	77 536	56 475
Будущие минимальные арендные платежи			
До 1 года	50 785	39 147	31 765
От 1 года до 2 лет	30 460	23 385	18 641
От 2 до 3 лет	15 442	11 447	9 227
От 3 до 4 лет	8 471	5 167	3 494
От 4 до 5 лет	5 064	5 309	2 227
Более 5 лет	12 569	13 184	7 774
Минимальные арендные платежи	122 791	97 639	73 128
Чистые инвестиции в финансовую аренду			
До 1 года	42 339	32 684	25 934
От 1 года до 2 лет	25 926	20 083	15 676
От 2 до 3 лет	13 019	9 766	7 683
От 3 до 4 лет	6 233	3 959	2 463
От 4 до 5 лет	3 340	3 643	1 388
Более 5 лет	5 593	7 401	3 331
Чистые инвестиции в финансовую аренду	96 450	77 536	56 475

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

13. Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход без права последующей реклассификации			
Корпоративные акции	13 297	16 447	57 408
Акции финансовых учреждений	2	3	54 001
Итого долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход без права последующей реклассификации	13 299	16 450	111 409
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с правом последующей реклассификации			
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	264 770	260 244	152 597
Корпоративные облигации и еврооблигации	23 064	20 278	27 967
Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	8 866	8 892	504
Муниципальные облигации	1 931	4 309	15 643
Еврооблигации Правительства РФ	1 585	1 464	1 252
Облигации и еврооблигации иностранных государств	309	396	312
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с правом последующей реклассификации	300 525	295 583	198 275
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	313 824	312 033	309 684

В 2020 г. Группа продала свои инвестиции в акции по рыночной стоимости в результате изменения стратегии Группы. В результате продажи Группа реализовала прибыль в размере 16 139 млн руб.

Дивидендный доход, признанный в течение года в отношении проданных акций, составил 2 806 млн руб.

По состоянию на 31 декабря 2021 года, на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года Группа имела некоторые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, которые были предоставлены другим банкам в качестве обеспечения по договорам РЕПО и займам:

	Обеспечение на 31 декабря 2021 г.			
	Передано в качестве обеспечения Банку России	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками, Банком России и клиентами	Передано в качестве взносов в имущественный пул (КСУ)	Итого
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с правом последующей реклассификации				
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	40 413	33 463	-	73 876
Корпоративные акции	-	-	6 339	6 339
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с правом последующей реклассификации	40 413	33 463	6 339	80 215
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	40 413	33 463	6 339	80 215

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

13. Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

	Обеспечение на 31 декабря 2020 г.		
	Передано в качестве обеспечения Банку России	Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками, Банком России и клиентами	Итого
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с правом последующей реклассификации			
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	39 169	2 149	41 318
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с правом последующей реклассификации	39 169	2 149	41 318
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	39 169	2 149	41 318

По состоянию на 31 декабря 2021 года, на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года долговые ценные бумаги справедливой стоимостью соответственно 40 413 млн руб., 39 169 млн руб. и 19 645 млн руб. были заложены по кредитной линии Банка России. По состоянию на указанные отчетные даты Группа не воспользовалась лимитом.

По состоянию на 31 декабря 2021 года в пул КСУ «GC Expanded» акции со справедливой стоимостью 6 339 млн руб. Указанные бумаги продолжают учитываться в соответствующих портфелях, и Группа сохраняет все права на получение денежных потоков от данных финансовых активов.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

14. Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Корпоративные облигации и еврооблигации	44 123	23 164	6 942
Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	33 502	11 186	10 483
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	10 889	14 057	11 481
Муниципальные облигации	6 914	906	-
Еврооблигации Правительства РФ	3 068	3 074	2 301
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(425)	(185)	(103)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	98 071	52 202	31 104

Группа также имеет возможность осуществлять операции РЕПО с использованием Клиринговых сертификатов участия (КСУ), выпускаемых НКО НКЦ (АО). КСУ представляет собой свидетельство о внесении в имущественный пул квалифицированного обеспечения залоговой стоимостью 1 рубль, что позволяет получить однородное универсальное обеспечение для совершения сделок РЕПО. Участник пула сохраняет права на получение денежных потоков (купонов и дивидендов) по обремененным активам. Данный инструмент предоставляет Группе дополнительные возможности по управлению ликвидностью.

По состоянию на 31 декабря 2021 года у Группы были облигации федерального займа РФ, оцениваемые по амортизированной стоимости, которые были предоставлены в качестве обеспечения по договорам РЕПО клиентам в сумме 669 млн руб. (на 31 декабря 2020 года 95 млн руб., на 31 декабря 2019 года 2 155 млн руб.)

15. Инвестиционная недвижимость

Ниже представлено движение по инвестиционной недвижимости:

	2021 г.	2020 г.	2019 г.
По состоянию на 1 января	25 323	32 321	28 063
Приобретение дочерних компаний	-	-	2 152
Поступления	34	282	2 284
Реклассификация в/из прочих активов	(1)	495	-
Реклассификация из основных средств	8	57	1 949
Реклассификация в Активы, предназначенные для продажи	(5 199)	-	-
Выбытия	(7 591)	(4 057)	(1 999)
Прибыль/(убыток) от переоценки имущества	533	(1 588)	(128)
Выбытия дочерних компаний	-	(2 187)	-
По состоянию на 31 декабря	13 107	25 323	32 321

В 2020 году 76 млн руб. убытка от переоценки имущества отражено в статье «результат размещения средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов» консолидированного отчёта о прибылях и убытках.

По состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 годов значения справедливой стоимости недвижимости основываются на результатах оценки, произведенной сертифицированными независимыми оценщиками ООО «ЭсАрджи-Оценка активов» и НАО «Евроэксперт», и внутренними экспертами по оценке Группы. Более подробная информация о справедливой стоимости инвестиционной недвижимости раскрыта в Примечании 38.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

16. Основные средства и активы в форме права пользования

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Земель- ные участки	Здания и сооруже- ния	Мебель и оборудо- вание	Машины и оборудо- вание	Прочее	Капиталь- ные вложения	Активы в форме права пользо- вания	Итого
Первоначальная стоимость / переоцененная стоимость 1 января 2019 г.	744	29 658	12 504	4 645	2 870	4 761	-	55 182
Эффект от первоначального применения МСФО16	-	-	-	-	-	-	11 090	11 090
Приобретение дочерних компаний	143	10 519	4 695	-	252	-	-	15 609
Перевод	99	3 124	3 833	-	1 066	(8 122)	-	-
Реклассификации	40	(3 286)	(3)	-	(82)	-	-	(3 331)
Переоценка, отражаемая в составе прочего совокупного дохода	33	1 242	-	-	-	-	-	1 275
Эффект переоценки, признанный в консолидированном отчете о прибылях и убытках	(4)	(2 087)	-	-	-	-	-	(2 091)
Изменение стоимости в связи с переоценкой	-	(1 560)	-	-	-	-	-	(1 560)
Приобретения	-	-	-	-	-	24 819	14 743	39 562
Выбытия	(27)	(1 203)	(679)	(26)	(706)	(6)	(5 428)	(8 075)
Перевод в активы группы выбытия	-	-	-	(1 946)	-	(5)	-	(1 951)
31 декабря 2019 г.	1 028	36 407	20 350	2 673	3 400	21 447	20 405	105 710
Перевод	8	1 305	6 076	40	791	(8 220)	-	-
Реклассификации	(23)	(1 120)	(78)	-	(5)	-	-	(1 226)
Переоценка, отражаемая в составе прочего совокупного дохода	(9)	(181)	-	-	-	-	-	(190)
Эффект переоценки, признанный в консолидированном отчете о прибылях и убытках	(9)	(11)	1	-	-	-	-	(19)
Изменение стоимости в связи с переоценкой	-	(146)	-	-	-	-	979	833
Приобретения	-	-	-	-	-	16 166	5 041	21 207
Выбытия	(39)	(4 043)	(2 757)	(49)	(667)	(335)	(4 389)	(12 279)
Перевод в активы группы выбытия	-	(4 413)	-	(1 424)	-	-	(533)	(6 370)
31 декабря 2020 г.	956	27 798	23 592	1 240	3 519	29 058	21 503	107 666
Перевод	16	5 686	16 691	-	1 562	(23 955)	-	-
Реклассификации	(26)	(1 004)	-	(1 240)	1 016	-	-	(1 254)
Переоценка, отражаемая в составе прочего совокупного дохода	18	2 752	-	-	-	-	-	2 770
Эффект переоценки, признанный в консолидированном отчете о прибылях и убытках	(46)	(69)	-	-	-	-	-	(115)
Изменение стоимости в связи с переоценкой	-	(1 260)	-	-	-	-	547	(713)
Приобретения	-	-	-	-	-	11 872	4 237	16 109
Выбытия	(99)	(2 016)	(1 276)	-	(430)	(49)	(3 697)	(7 567)
31 декабря 2021 г.	819	31 887	39 007	-	5 667	16 926	22 590	116 896

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

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

	Земель- ные участки	Здания и сооруже- ния	Мебель и оборудо- вание	Машины и оборудо- вание	Прочее	Капиталь- ные вложения	Активы в форме права пользо- вания	Итого
Накопленная амортизация 1 января 2019 г.	-	-	4 734	194	1 453	-	-	6 381
Приобретение дочерних компаний	-	-	3 158	-	108	-	-	3 266
Изменение стоимости в связи с переоценкой	-	(1 560)	-	-	-	-	-	(1 560)
Начисление за период (Примечание 32)	-	1 682	2 809	133	282	-	3 073	7 979
Реклассификации	-	159	(120)	-	(41)	-	-	(2)
Списание при выбытии	-	(281)	(615)	(32)	(430)	-	(10)	(1 368)
31 декабря 2019 г.	-	-	9 966	295	1 372	-	3 063	14 696
Изменение стоимости в связи с переоценкой	-	(146)	-	-	-	-	(81)	(227)
Начисление за период (Примечание 32)	-	1 330	2 400	95	188	-	3 741	7 754
Реклассификации	-	(20)	-	-	-	-	-	(20)
Списание при выбытии	-	(294)	(2 563)	(32)	(468)	-	(1 595)	(4 952)
Перевод в активы группы выбытия	-	(266)	-	(356)	-	-	(78)	(700)
31 декабря 2020 г.	-	604	9 803	2	1 092	-	5 050	16 551
Изменение стоимости в связи с переоценкой	-	(1 260)	-	-	-	-	-	(1 260)
Начисление за период (Примечание 32)	-	804	3 844	-	209	-	3 564	8 421
Реклассификации	-	(35)	-	(2)	(3)	-	-	(40)
Списание при выбытии	-	(88)	(832)	-	(234)	-	(1 330)	(2 484)
31 декабря 2021 г.	-	25	12 815	-	1 064	-	7 284	21 188
Остаточная балансовая стоимость								
31 декабря 2019 г.	1 028	36 407	10 384	2 378	2 028	21 447	17 342	91 014
31 декабря 2020 г.	956	27 194	13 789	1 238	2 427	29 058	16 453	91 115
31 декабря 2021 г.	819	31 862	26 192	-	4 603	16 926	15 306	95 708

В состав активов в форме права пользования в основном входили объекты недвижимости.

Более подробная информация о справедливой стоимости зданий раскрывается в Примечании 38.

Если бы оценка стоимости зданий проводилась с использованием модели первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года составили бы 28 094 млн руб. (в 2020 году 29 711 млн руб., 2019 году 40 411 млн руб.).

Сумма начисленной амортизации за период отличается от суммы амортизации, раскрытой в Примечании 32, т.к. в связи со спецификой деятельности некоторых компаний Группы амортизация в сумме 1 126 млн руб. отражена в других статьях консолидированного отчета о прибылях и убытках (на 31 декабря 2020 года 729 млн руб.).

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

17. Гудвил и прочие нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям гудвила и прочих нематериальных активов:

	<i>Программное обеспечение и лицензии</i>	<i>Нематериальные активы, относящиеся к клиентской базе, и Торговые марки</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость				
1 января 2019 г.	29 102	43 309	87	72 498
Приобретение дочерних компаний	1 974	893	-	2 867
Поступления	6 179	456	276	6 911
Выбытия/списания	(437)	(1 257)	(56)	(1 750)
Перевод в активы группы выбытия	(20 006)	-	-	(20 006)
Реклассификация	258	-	(258)	-
31 декабря 2019 г.	17 070	43 401	49	60 520
Поступления	8 665	-	479	9 144
Выбытия/списания	(729)	(2)	(9)	(740)
Перевод в активы группы выбытия	(288)	(1)	-	(289)
Реклассификация	15	-	(15)	-
31 декабря 2020 г.	24 733	43 398	504	68 635
Поступления	13 684	131	400	14 215
Выбытия/списания	(2 608)	(1 131)	(12)	(3 751)
Перевод в активы группы выбытия	-	-	-	-
Реклассификация	214	(228)	(243)	(257)
31 декабря 2021 г.	36 023	42 170	649	78 842
Накопленная амортизация				
1 января 2019 г.	2 533	2 533	49	5 115
Приобретение дочерних компаний	1 117	458	-	1 575
Начисление за период (Примечание 32)	1 062	3 135	6	4 203
Списание при выбытии	(23)	(3)	(33)	(59)
Обесценение	3 293	-	-	3 293
31 декабря 2019 г.	7 982	6 123	22	14 127
Начисление за период (Примечание 32)	1 601	3 134	46	4 781
Списание при выбытии	(23)	(1)	(2)	(26)
Перевод в активы группы выбытия	(107)	-	-	(107)
31 декабря 2020 г.	9 453	9 256	66	18 775
Начисление за период (Примечание 32)	2 383	3 108	120	5 611
Списание при выбытии	(2 492)	(1 106)	-	(3 598)
Реклассификация	(6)	1	5	-
Перевод в активы группы выбытия	-	-	-	-
31 декабря 2021 г.	9 338	11 259	191	20 788
Остаточная балансовая стоимость				
31 декабря 2019 г.	9 088	37 278	27	46 393
31 декабря 2020 г.	15 280	34 142	438	49 860
31 декабря 2021 г.	26 685	30 911	458	58 054

Срок полезного использования по нематериальным активам, относящимся к клиентской базе, составляет 10 лет.

Сумма начисленной амортизации за период отличается от суммы амортизации, раскрытой в Примечании 32, т.к. в связи со спецификой деятельности некоторых компаний Группы амортизация в сумме 63 млн руб. отражена в других статьях консолидированного отчета о прибылях и убытках (на 31 декабря 2020 года 32 млн руб.).

Тестирование на обесценение гудвила и прочих нематериальных активов.

По состоянию на 31 декабря 2021 года гудвил, отраженный в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, отражает потенциальные выгоды от снижения издержек и эффекта синергии в результате интеграции деятельности подразделений ПАО «Банк ФК Открытие», ПАО СК «Росгосстрах», а также предоставления клиентам доступа ко всему спектру продуктов других компаний Группы ПАО «Банк ФК Открытие». Группа продолжает пользоваться положительными эффектами от проведенного объединения и в будущем также планирует, что это будет сильной стороной Группы в том числе от возможности предоставления полного спектра финансовых услуг в различных сегментах бизнеса.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

17. Гудвил и прочие нематериальные активы (продолжение)

Балансовая стоимость гудвила, отнесенного на каждую единицу, генерирующую денежные потоки (ЕГДС), составляет:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Страховая деятельность	27 619	32 271	32 271
Инвестиционная деятельность	236	236	236
Обслуживание корпоративных клиентов	1 390	1 390	1 390
	29 245	33 897	33 897

Возмещаемая стоимость гудвила в части страховой деятельности была определена как ценность использования (ЕГДС), исходя из утвержденной руководством модели Бизнес плана ПАО СК «Росгосстрах» на 2022 год и планомерного роста денежных потоков на 2023 и 2024 годы. Бизнес план ПАО СК «Росгосстрах» утвержден с существенным увеличением инвестиционных доходов и снижением убыточности по договорам ОСАГО за счет сегментации клиентов. В модель тестирования гудвила были включены прогнозные результаты в сегменте страхования жизни на основании утвержденного бизнес плана дочерней компании с лицензией страхования жизни на 2022 год без существенного изменения потоков на 2023 и 2024 годы. Прогнозные темпы роста, использованные для экстраполирования денежных потоков за пределами планового периода, предполагаются нулевыми. Тестирование осуществлено на основе определения приведенной стоимости будущих денежных потоков путем дисконтирования. Ставки дисконтирования отражают сделанную руководством оценку стоимости капитала (COE), данный показатель является ориентиром, который используется руководством для оценки результатов деятельности и предложений о будущих инвестициях. Ставка дисконтирования, использованная в рамках тестирования, составила 16.4%.

Группа проводит тестирование гудвила на обесценение каждые полгода или чаще при необходимости. С учетом стратегии СК Росгосстрах и с учётом фактического значения прибыли СК Росгосстрах за 12 месяцев 2021 года гудвил в отношении СК Росгосстрах был обесценен на сумму 4 652 млн руб.

Если бы ставка дисконтирования была на 1% больше, то возмещаемая стоимость ЕГДС по страховой деятельности была бы на 5 571 млн руб. меньше и при этом обесценение также было бы больше на эту сумму. Если бы ставка дисконтирования была на 1% меньше, то возмещаемая стоимость ЕГДС по страховой деятельности была бы на 6 338 млн руб. больше и при этом обесценение не возникло.

Если бы рост денежных потоков ПАО СК «Росгосстрах» был на 10% меньше заложенной в модель величины, то Группа признала бы дополнительное обесценение гудвила на 8 755 млн руб.

18. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Расход по текущему налогу на прибыль	8 893	10 321	7 573
Расход/(возмещение) по отложенному налогу на прибыль	1 821	(2 473)	(6 917)
Дополнительный налог/(возмещение), относящийся к предыдущим годам	792	751	(1 582)
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль за год	11 506	8 599	(926)

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2021, 2020 и 2019 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным и муниципальным облигациям, облигациям с ипотечным покрытием, а также по облигациям российских организаций при выполнении определенных условий, составляла 15%,

Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 13%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

18. Налогообложение (продолжение)

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена выверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Прибыль до налогообложения	83 259	51 973	55 191
Официальная ставка налога	20%	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	16 652	10 395	11 038
Прибыль, облагаемая налогом по другим ставкам	(2 168)	(1 958)	(2 415)
Дополнительный налог/(возмещение), относящийся к предыдущим годам	792	751	(1 582)
Прибыль, исключаемая из налогообложения	(929)	(2 569)	(722)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	2 964	3 144	362
Налог на прибыль от продажи долевых ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	-	6 892	-
Изменение отложенного налогового актива на убытки прошлых лет	6 151	-	(5 871)
Изменение отложенных налоговых активов ранее не отраженных в балансе	(11 956)	(8 056)	(1 736)
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	11 506	8 599	(926)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря 2021 года, а также их движение за соответствующий год, включают в себя следующие позиции:

	Возникновение и уменьшение временных разниц				
	31 декабря 2020 г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	В составе нераспре- деленной прибыли	31 декабря 2021 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:					
Денежные средства и их эквиваленты	6	(4)	-	-	2
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	190	828	-	-	1 018
Ссуды, предоставленные клиентам	17 443	(9 935)	-	(13)	7 495
Инвестиционные ценные бумаги	17 423	(4 046)	637	-	14 014
Инвестиционная недвижимость	460	(457)	-	-	3
Прочие активы	9 721	(2 838)	-	-	6 883
Средства банков и Банка России	20	(7)	-	-	13
Средства клиентов	7	(7)	-	-	-
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4 037	(16)	-	-	4 021
Прочие обязательства	5 168	4 239	-	-	9 407
Отложенный налоговый актив	54 475	(12 243)	637	(13)	42 856
Налоговые убытки к переносу	91 217	(663)	-	9	90 563
Отложенные налоговые активы, не отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении	(97 561)	11 956	-	-	(85 605)
Отложенный налоговый актив	48 131	(950)	637	(4)	47 814
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:					
Драгоценные металлы	(17)	6	-	-	(11)
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	57	(109)	-	-	(52)
Производные финансовые инструменты	(3 714)	(1 802)	-	-	(5 516)
Основные средства и активы в форме права пользования	(6 039)	(183)	(447)	(107)	(6 776)
Нематериальные активы	(6 160)	1 321	-	-	(4 839)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1)	(55)	-	-	(56)
Векселя и сертификаты выпущенные	(6)	(49)	-	-	(55)
Отложенное налоговое обязательство	(15 880)	(871)	(447)	(107)	(17 305)
Отложенный налоговый актив (обязательство), чистая сумма	32 251	(1 821)	190	(111)	30 509
Отражено в консолидированном отчете о финансовом положении:					
Отложенный налоговый актив	37 246	(2 903)	637	(4)	34 976
Отложенное налоговое обязательство	(4 995)	1 082	(447)	(107)	(4 467)

Группа ожидает утилизацию признанного отложенного налогового актива в диапазоне от 1 до 8 лет.

Уменьшение или увеличение горизонта ожидаемой утилизации отложенного актива на +/- 1 год приведет к увеличению отложенного налогового актива на 11 176 млн руб. или к уменьшению отложенного налогового актива на 10 138 млн руб., соответственно.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

18. Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря 2020 года, а также их движение за соответствующий год, включают в себя следующие позиции:

	Возникновение и уменьшение временных разниц						31 декабря 2020 г.
	31 декабря 2019 г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	В составе нераспределенной прибыли	Выбытие дочерних компаний	Объединение компаний	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:							
Денежные средства и их эквиваленты	5	1	-	-	-	-	6
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 778	(1 588)	-	-	-	-	190
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	53	4	-	-	-	-	57
Ссуды, предоставленные клиентам	16 035	1 409	-	-	-	(1)	17 443
Инвестиционные ценные бумаги	20 115	(4 762)	2 070	-	-	-	17 423
Инвестиционная недвижимость	385	75	-	-	-	-	460
Прочие активы	8 602	545	-	-	-	574	9 721
Средства банков и Банка России	8	(6)	-	-	18	-	20
Средства клиентов	2	5	-	-	-	-	7
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	616	3 421	-	-	-	-	4 037
Прочие обязательства	4 169	999	-	-	-	-	5 168
Отложенный налоговый актив	51 768	103	2 070	-	18	573	54 532
Налоговые убытки к переносу	94 884	(785)	-	(29)	(355)	(2 498)	91 217
Отложенные налоговые активы, не отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении	(105 617)	6 809	-	-	178	1 069	(97 561)
Отложенный налоговый актив	41 035	6 127	2 070	(29)	(159)	(856)	48 188
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:							
Драгоценные металлы	(6)	(11)	-	-	-	-	(17)
Производные финансовые инструменты	(1 462)	(2 252)	-	-	-	-	(3 714)
Основные средства и активы в форме права пользования	(4 224)	(1 937)	67	(14)	-	69	(6 039)
Нематериальные активы	(6 609)	534	-	-	(85)	-	(6 160)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(1)	-	-	-	-	(1)
Векселя и сертификаты	(19)	13	-	-	-	-	(6)
Отложенное налоговое обязательство	(12 320)	(3 654)	67	(14)	(85)	69	(15 937)
Отложенный налоговый актив (обязательство), чистая сумма	28 715	2 473	2 137	(43)	(244)	(787)	32 251
Отражено в консолидированном отчете о финансовом положении:							
Отложенный налоговый актив	34 445	1 775	2 070	(29)	(159)	(856)	37 246
Отложенное налоговое обязательство	(5 730)	698	67	(14)	(85)	69	(4 995)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

18. Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря 2019 года, а также их движение за соответствующий год, включают в себя следующие позиции:

	Возникновение и уменьшение временных разниц						31 декабря 2019 г.
	31 декабря 2018 г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	В составе нераспределенной прибыли	Выбытие дочерних компаний	Объединение компаний	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:							
Денежные средства и их эквиваленты	5	-	-	-	-	-	5
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 004	(11 930)	-	-	(1)	705	1 778
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	536	(483)	-	-	-	-	53
Ссуды, предоставленные клиентам	16 219	(8 863)	-	-	1 215	7 464	16 035
Инвестиционные ценные бумаги	7 502	15 536	(3 717)	315	310	192	20 138
Инвестиционная недвижимость	295	90	-	-	-	-	385
Прочие активы	2 110	6 045	-	-	(2)	366	8 519
Средства банков и Банка России	(1)	9	-	-	-	-	8
Средства клиентов	451	(449)	-	-	-	-	2
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	318	298	-	-	-	-	616
Прочие обязательства	7 238	(3 087)	-	-	18	-	4 169
Отложенный налоговый актив	47 677	(2 834)	(3 717)	315	1 540	8 727	51 708
Налоговые убытки к переносу	88 646	(1 892)	-	-	(120)	8 227	94 861
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(107 353)	14 202	-	-	796	(13 262)	(105 617)
Отложенный налоговый актив	28 970	9 476	(3 717)	315	2 216	3 692	40 952
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:							
Драгоценные металлы	(6)	-	-	-	-	-	(6)
Производные финансовые инструменты	(1 735)	273	-	-	-	-	(1 462)
Основные средства и активы в форме права пользования	(1 022)	(3 102)	(411)	-	-	394	(4 141)
Нематериальные активы	(10 946)	269	-	-	4 068	-	(6 609)
Выпущенные долговые ценные бумаги	135	(135)	-	-	-	-	-
Векселя и сертификаты выпущенные	(155)	136	-	-	-	-	(19)
Отложенное налоговое обязательство	(13 729)	(2 559)	(411)	-	4 068	394	(12 237)
Отложенный налоговый актив (обязательство), чистая сумма	15 241	6 917	(4 128)	315	6 284	4 086	28 715
Отражено в консолидированном отчете о финансовом положении:							
Отложенный налоговый актив	26 614	6 243	(4 128)	315	1 315	4 086	34 445
Отложенное налоговое обязательство	(11 373)	674	-	-	4 969	-	(5 730)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

19. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и оценочные обязательства

Анализ изменений резервов по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, приведен ниже:

	Валовая балансовая стоимость					Оценочный резерв под кредитные убытки				
	ОКУ за весь срок		Приобретенные кредитно-обесцененные	Итого		ОКУ за весь срок		Приобретенные кредитно-обесцененные	Итого	
	ОКУ за 12 месяцев	Не кредитно-обесцененные				ОКУ за 12 месяцев	Не кредитно-обесцененные			
На 1 января 2021 г.	23 663	401	6 635	-	30 699	15	156	6 519	-	6 690
Новые созданные или приобретенные активы	6 684	120	208	-	7 012	5	44	75	-	124
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(692)	(228)	(116)	-	(1 036)	(11)	(56)	(31)	-	(98)
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	92	(89)	(3)	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок не кредитно-обесцененные»	(1)	1	-	-	-	(1)	1	-	-	-
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок кредитно-обесцененные»	(112)	(6)	118	-	-	(28)	(2)	30	-	-
Курсовые разницы	-	-	-	-	-	-	5	-	-	5
Изменение валовой стоимости и чистый расход от создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2 159)	2 818	770	-	1 429	31	582	669	-	1 282
Списание	-	-	(1 014)	-	(1 014)	-	-	(1 014)	-	(1 014)
На 31 декабря 2021 г.	27 475	3 017	6 598	-	37 090	11	730	6 248	-	6 989

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

19. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и оценочные обязательства (продолжение)

	Валовая балансовая стоимость					Оценочный резерв под кредитные убытки				
	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок		Приобретенные кредитно- обесцененные	Итого	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок		Приобретенные кредитно- обесцененные	Итого
		Не кредитно- обесцененные	Кредитно- обесцененные				Не кредитно- обесцененные	Кредитно- обесцененные		
На 1 января 2020 г.	21 156	277	7 000	-	28 433	12	142	6 209	-	6 363
Новые созданные или приобретенные активы	2 670	281	724	-	3 675	31	106	699	-	836
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(3 590)	(144)	(408)	-	(4 142)	(4)	(67)	(132)	-	(203)
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	57	(11)	(46)	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок не кредитно-обесцененные»	(13)	20	(7)	-	-	(5)	5	-	-	-
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок кредитно-обесцененные»	(158)	(6)	164	-	-	(158)	(6)	164	-	-
Курсовые разницы	-	(27)	-	-	(27)	-	(27)	-	-	(27)
Изменение валовой стоимости и чистый расход от создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 541	11	(312)	-	3 240	139	3	(137)	-	5
Выбытие	-	-	(196)	-	(196)	-	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	(284)	-	(284)	-	-	(284)	-	(284)
На 31 декабря 2020 г.	23 663	401	6 635	-	30 699	15	156	6 519	-	6 690

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

19. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и оценочные обязательства (продолжение)

	<i>Валовая балансовая стоимость</i>					<i>Оценочный резерв под кредитные убытки</i>				
	<i>ОКУ за 12 месяцев</i>	<i>ОКУ за весь срок</i>		<i>Приобретенные кредитно- обесцененные</i>	<i>Итого</i>	<i>ОКУ за 12 месяцев</i>	<i>ОКУ за весь срок</i>		<i>Приобретенные кредитно- обесцененные</i>	<i>Итого</i>
		<i>Не кредитно- обесцененные</i>	<i>Кредитно- обесцененные</i>				<i>Не кредитно- обесцененные</i>	<i>Кредитно- обесцененные</i>		
На 1 января 2019 г.	7 455	5 796	3 989	-	17 240	40	168	2 470	-	2 678
Эффект от объединения с ПАО «Бинбанк»	1 290	-	272	-	1 562	-	-	(288)	51	(237)
Новые созданные или приобретенные активы	13 585	186	6 417	1 082	21 270	4 241	61	1 024	1 049	6 375
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(10 142)	(1)	(485)	(18)	(10 646)	(1)	(51)	(939)	(36)	(1 027)
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	8 778	(5 722)	(3 056)	-	-	41	(1)	(40)	-	-
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок не кредитно-обесцененные»	(1)	11	(10)	-	-	-	17	(17)	-	-
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок кредитно-обесцененные»	(185)	(11)	196	-	-	(4 284)	(71)	4 355	-	-
Курсовые разницы	-	13	(2)	-	11	-	13	-	-	13
Изменение валовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	376	5	(17)	-	364	(26)	6	(61)	-	(81)
Списанные суммы	-	-	(304)	(1 064)	(1 368)	1	-	(295)	(1 064)	(1 358)
На 31 декабря 2019 г.	21 156	277	7 000	-	28 433	12	142	6 209	-	6 363

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

19. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и оценочные обязательства (продолжение)

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, признанные в составе прибыли или убытка, за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

За год, завершившийся 31 декабря 2021 г.	Прим.	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок		Приобретенные кредитно-обесцененные	Итого
			Не кредитно-обесцененные	Кредитно-обесцененные		
Денежные средства и их эквиваленты	7	16	-	-	-	16
Средства в кредитных организациях	11	524	-	-	-	524
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	12	(5 007)	284	(2 285)	1 485	(5 523)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	14	(44)	3	-	-	(41)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	13	(112)	-	(5)	-	(117)
(Создание)/восстановление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		(4 623)	287	(2 290)	1 485	(5 141)
Прочие финансовые активы	22	(25)	(570)	(713)	-	(1 308)
Обязательства по предоставлению кредитов	28	202	(83)	1 049	-	1 168
Финансовые гарантии и аккредитивы	28	19	14	129	-	162
Восстановление/(создание) резерва под кредитные убытки по прочим финансовым активам, неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и финансовым гарантиям		196	(639)	465	-	22
Итого (убыток от обесценения)/прибыль от восстановления		(4 427)	(352)	(1 825)	1 485	(5 119)

За год, завершившийся 31 декабря 2020 г.	Прим.	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок		Приобретенные кредитно-обесцененные	Итого
			Не кредитно-обесцененные	Кредитно-обесцененные		
Денежные средства и их эквиваленты	7	(12)	-	-	-	(12)
Средства в кредитных организациях	11	(114)	(389)	-	-	(503)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	12	(8 567)	6 539	(12 055)	800	(13 283)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	14	(84)	2	-	-	(82)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	13	(86)	-	(8)	-	(94)
(Создание)/восстановление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		(8 863)	6 152	(12 063)	800	(13 974)
Прочие финансовые активы	22	(166)	(42)	(430)	-	(638)
Обязательства по предоставлению кредитов	28	(1 310)	4 402	(31)	-	3 061
Финансовые гарантии и аккредитивы	28	4	(15)	79	-	68
(Создание)/восстановление резерва под кредитные убытки по прочим финансовым активам, неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и финансовым гарантиям		(1 472)	4 345	(382)	-	2 491
Итого (убыток от обесценения)/прибыль от восстановления		(10 335)	10 497	(12 445)	800	(11 483)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

19. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и оценочные обязательства (продолжение)

За год, завершившийся 31 декабря 2019 г.	Прим.	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок		Приобретенные кредитно-обесцененные	Итого
			Не кредитно-обесцененные	Кредитно-обесцененные		
Денежные средства и их эквиваленты	7	30	-	-	-	30
Средства в кредитных организациях	11	237	-	(77)	-	160
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	12	(4 298)	12 706	1 464	6 653	16 525
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	14	(59)	7	-	-	(52)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	13	192	2	-	-	194
(Создание)/восстановление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		(3 898)	12 715	1 387	6 653	16 857
Прочие финансовые активы	22	(4 214)	(16)	(24)	(1 013)	(5 267)
Обязательства по предоставлению кредитов	28	(685)	(4 329)	209	-	(4 805)
Финансовые гарантии и аккредитивы	28	38	13	533	-	584
(Создание)/восстановление резерва под кредитные убытки по прочим финансовым активам, неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и финансовым гарантиям		(4 861)	(4 332)	718	(1 013)	(9 488)
Итого (убыток от обесценения)/прибыль от восстановления		(8 759)	8 383	2 105	5 640	7 369

Ниже представлено движение резерва по прочим нефинансовым активам и обязательствам:

	Прочие нефинансовые активы	Иски	Нефинансовые гарантии	Резерв по прямому возмещению убытков	Резервы под обесценение страховой дебиторской задолженности	Итого
На 1 января 2021 г.	4 116	911	8 490	2 428	1 714	17 659
(Восстановление)/создание*	(1 290)	809	(2 934)	(238)	(1 312)	(4 965)
Списание	(433)	(806)	-	(861)	(366)	(2 466)
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	-	-	254	254
Прочие	-	38	-	-	-	38
На 31 декабря 2021 г.	2 393	952	5 556	1 329	290	10 520

*За 2021 год, по состоянию на 31 декабря 2021 года Группа отразила обесценение вложений в ассоциированную компанию в сумме 2 866 млн руб. в статье «(Восстановление)/создание резерва по прочим нефинансовым активам и обязательствам» консолидированного отчета о прибылях и убытках.

	Прочие нефинансовые активы	Иски	Нефинансовые гарантии	Резерв по прямому возмещению убытков	Резервы под обесценение страховой дебиторской задолженности	Итого
На 1 января 2020 г.	5 217	4 409	7 484	3 331	1 451	21 892
(Восстановление)/создание*	(867)	(215)	1 889	269	(829)	247
Выбытие	-	(674)	-	-	-	(674)
Списание	(234)	(2 609)	(1 309)	(1 172)	-	(5 324)
Восстановление ранее списанного резерва	-	-	-	-	1 092	1 092
Выбытие дочерних компаний	-	-	426	-	-	426
На 31 декабря 2020 г.	4 116	911	8 490	2 428	1 714	17 659

*За 2020 год, по состоянию на 31 декабря 2020 года Группа отразила обесценение вложений в ассоциированную компанию в сумме 4 011 млн руб. в статье «Прочие виды обесценения и резервы по прочим нефинансовым активам и обязательствам» консолидированного отчета о прибылях и убытках.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

19. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и оценочные обязательства (продолжение)

	Прочие нефинансо- вые активы	Иски	Нефинан- совые гарантии	Резерв по прямо возмещению убытков	Резервы под обесценение страховой дебиторской задолженности	Итого
На 1 января 2019 г.	2 506	3 438	4 623	6 840	1 428	18 835
Эффект от объединения с ПАО «Бинбанк»	3 628	1 256	7 537	-	-	12 421
Создание/(восстановление)*	122	(133)	478	(1 016)	1 824	1 275
Списание	(1 039)	(51)	(5 154)	(2 493)	(1 801)	(10 538)
Эффект от изменения обменных курсов	-	(101)	-	-	-	(101)
На 31 декабря 2019 г.	5 217	4 409	7 484	3 331	1 451	21 892

*За 2019 год, по состоянию на 31 декабря 2019 года Группа отразила обесценение вложений в ассоциированную компанию в сумме 2 920 млн руб. в статье «Прочие виды обесценения и резервы по прочим нефинансовым активам и обязательствам» консолидированного отчета о прибылях и убытках.

20. Резервы по деятельности пенсионных фондов и страховые резервы

Ниже представлена информация по обязательствам по пенсионной деятельности:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Обязательства по договорам страхования по негосударственному пенсионному обеспечению	21 464	24 245	23 777
Обязательства по договорам страхования по обязательному пенсионному страхованию	520 172	512 057	501 358
Итого обязательств по договорам страхования	541 636	536 302	525 135
Обязательства по инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод по негосударственному пенсионному обеспечению	44 321	44 632	44 248
Итого обязательств по инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	44 321	44 632	44 248
Итого обязательств по пенсионной деятельности	585 957	580 934	569 383

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

20. Резервы по деятельности пенсионных фондов и страховые резервы (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года, произошли следующие изменения в обязательствах по пенсионной деятельности:

	Обязательства по договорам страхования по негосударственному пенсионному обеспечению	Обязательства по договорам страхования по обязательному пенсионному страхованию	Обязательства по инвестиционным договорам с НВГДВ по негосударственному пенсионному обеспечению	Итого обязательств по пенсионной деятельности
Обязательства на 1 января 2021 г.	24 245	512 057	44 632	580 934
Увеличение обязательств в связи с получением пенсионных взносов	6	903	4 505	5 414
Уменьшение обязательств в связи с пенсионными выплатами	(2 535)	(4 664)	(4 380)	(11 579)
Уменьшение обязательств в связи с переводом средств ПФ РФ и других НПФ	-	(2 069)	-	(2 069)
Изменение обязательств вследствие начисления инвестиционного дохода	637	14 540	1 307	16 484
Изменение обязательств вследствие перевода средств в резерв / из резерва	171	(595)	(7)	(431)
Изменение классификации обязательств	1 736	-	(1 736)	-
Изменение актуарных оценок и прочее	(2 796)	-	-	(2 796)
Обязательства на 31 декабря 2021 г.	21 464	520 172	44 321	585 957

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года, произошли следующие изменения в обязательствах по пенсионной деятельности:

	Обязательства по договорам страхования по негосударственному пенсионному обеспечению	Обязательства по договорам страхования по обязательному пенсионному страхованию	Обязательства по инвестиционным договорам с НВГДВ по негосударственному пенсионному обеспечению	Итого обязательств по пенсионной деятельности
Обязательства на 1 января 2020 г.	23 777	501 358	44 248	569 383
Увеличение обязательств в связи с получением пенсионных взносов	15	3 169	5 022	8 206
Уменьшение обязательств в связи с пенсионными выплатами	(2 481)	(4 283)	(4 509)	(11 273)
Уменьшение обязательств в связи с переводом средств ПФ РФ и других НПФ	-	(7 374)	-	(7 374)
Изменение обязательств вследствие начисления инвестиционного дохода	842	20 862	1 763	23 467
Изменение обязательств вследствие перевода средств в резерв / из резерва	136	(1 675)	(16)	(1 555)
Изменение классификации обязательств	1 876	-	(1 876)	-
Изменение актуарных оценок и прочее	80	-	-	80
Обязательства на 31 декабря 2020 г.	24 245	512 057	44 632	580 934

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

20. Резервы по деятельности пенсионных фондов и страховые резервы (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года, произошли следующие изменения в обязательствах по пенсионной деятельности:

	<i>Обязательства по договорам страхования по негосударственному пенсионному обеспечению</i>	<i>Обязательства по договорам страхования по обязательному пенсионному страхованию</i>	<i>Обязательства по инвестиционным договорам с НВПДВ по негосударственному пенсионному обеспечению</i>	<i>Итого обязательств по пенсионной деятельности</i>
Обязательства на начало отчетного периода	22 728	480 481	42 130	545 339
Увеличение обязательств в связи с получением пенсионных взносов	10	2 436	5 220	7 666
Уменьшение обязательств в связи с пенсионными выплатами	(2 410)	(3 954)	(4 874)	(11 238)
Уменьшение обязательств в связи с переводом средств ПФ РФ и других НПФ	-	(24 651)	-	(24 651)
Изменение обязательств вследствие начисления инвестиционного дохода	1 546	47 871	3 248	52 665
Изменение обязательств вследствие перевода средств в резерв / из резерва	146	(825)	(7)	(686)
Изменение классификации обязательств	1 469	-	(1 469)	-
Изменение актуарных оценок и прочее	288	-	-	288
Обязательства на 31 декабря 2019 г.	23 777	501 358	44 248	569 383

Анализ чувствительности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод по негосударственному пенсионному обеспечению на 31 декабря 2021 года:

Наименование показателя	Изменение	31 декабря 2021 г.	
		Влияние на обязательство	Влияние на обязательства и капитал
Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	-1%	4,3%	2 617
Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	1%	-3,7%	(2 274)
Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения об индексации пенсий	-1%	-0,7%	(441)
Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения об индексации пенсий	1%	1,0%	615
Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения о вероятности смерти	-10%	1,1%	664
Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения о вероятности смерти	10%	-1,0%	(600)

Анализ чувствительности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод по негосударственному пенсионному обеспечению на 31 декабря 2020 года:

Наименование показателя	Изменение	31 декабря 2020 г.	
		Влияние на обязательства и капитал	Влияние на обязательства и капитал
Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	-1%	5,2%	3 285
Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	1%	-4,4%	(2 813)
Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения об индексации пенсий	-1%	-0,8%	(506)
Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения об индексации пенсий	1%	1,1%	718
Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения о вероятности смерти	-10%	1,1%	711
Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения о вероятности смерти	10%	-1,0%	(664)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

20. Резервы по деятельности пенсионных фондов и страховые резервы (продолжение)

Анализ чувствительности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод по негосударственному пенсионному обеспечению на 31 декабря 2019 года:

Наименование показателя	Изменение	31 декабря 2019 г.	
		Влияние на обязательства и капитал	Влияние на обязательства и капитал
Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	-1%	5,3%	3 373
Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	1%	-4,4%	(2 851)
Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения об индексации пенсий	-1%	-0,8%	(501)
Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения об индексации пенсий	1%	4,4%	2 805
Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения о вероятности смерти	-10%	1,2%	783
Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения о вероятности смерти	10%	-1,1%	(714)

Анализ чувствительности к ставке дисконтирования и смертности обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании:

Наименование показателя	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	520 172	512 057	501 358
Пороговое значение корректировки таблицы смертности, при превышении которого необходимо увеличение суммы обязательства	-95%	-	-98%
Минимальная эффективная ставка дисконтирования на этапе выплаты, ведущая к возникновению дефицита по обязательствам по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	2%

В таблице, приведенной ниже, представлен анализ чувствительности обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования к изменениям ключевых допущений (отклонение обязательств при изменении основных предположений):

		31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
Ставка дисконтирования	-1 п.п.	12 477	3,0%	11 500	2,8%	10 704	2,5%
	+1 п.п.	(11 395)	-2,8%	(10 527)	2,6%	(9 839)	-2,3%
Ожидаемый уровень смертности	-10%	5 452	1,3%	4 474	1,1%	3 260	0,8%
	10%	(4 449)	-1,1%	(3 961)	1,0%	(3 256)	-0,8%
Рост расходов	-10 руб.	(947)	-0,2%	(1 124)	0,3%	(1 014)	-0,2%
	+10 руб.	1 173	0,3%	1 124	0,3%	1 014	0,2%
Вероятность расторжения договора	-1 п.п.	(15 415)	-3,8%	(16 881)	4,2%	(8 875)	-2,1%
	+1 п.п.	12 852	3,1%	13 084	3,2%	7 252	1,7%
Сдвиг распределения возрастов выхода на пенсию (в годах)	-1 год	244	0,1%	33	0,0%	257	0,1%
	+1 год	270	0,1%	305	0,1%	(123)	0,0%

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

20. Резервы по деятельности пенсионных фондов и страховые резервы (продолжение)

Половозрастная структура обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения (пенсионные планы (пенсионные схемы)):

Наименование показателя	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Мужчины в возрасте до 44 лет	4 141	4 441	4 512
Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	3 475	3 356	3 201
Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	4 111	4 022	3 978
Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	6 000	6 528	6 748
Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	19 932	20 710	20 310
Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	4 758	4 921	4 479
Мужчины в возрасте свыше 80 лет	687	715	700
Женщины в возрасте до 39 лет	608	743	771
Женщины в возрасте 40 - 44 лет	856	870	892
Женщины в возрасте 45 - 49 лет	1 335	1 295	1 248
Женщины в возрасте 50 - 54 лет	1 954	2 023	2 122
Женщины в возрасте 55 - 64 лет	11 420	12 685	13 064
Женщины в возрасте 65 - 74 лет	5 608	5 760	5 285
Женщины в возрасте свыше 75 лет	900	808	715
Итого обязательства по мужчинам	43 104	44 693	43 928
Итого обязательства по женщинам	22 681	24 184	24 097
Итого обязательства	65 785	68 877	68 025

Половозрастная структура обязательств по обязательному пенсионному страхованию:

Наименование показателя	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Мужчины в возрасте до 44 лет	160 702	169 819	176 713
Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	61 816	59 264	56 343
Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	50 312	39 357	28 944
Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	2 202	2 186	2 169
Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	1 786	1 547	1 275
Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	39	31	24
Мужчины в возрасте свыше 80 лет	4	5	4
Женщины в возрасте до 39 лет	71 758	80 159	87 961
Женщины в возрасте 40 - 44 лет	55 372	55 597	55 523
Женщины в возрасте 45 - 49 лет	60 304	59 353	58 451
Женщины в возрасте 50 - 54 лет	52 088	41 336	31 028
Женщины в возрасте 55 - 64 лет	3 592	3 237	2 779
Женщины в возрасте 65 - 74 лет	180	151	127
Женщины в возрасте свыше 75 лет	17	15	16
Итого обязательства по мужчинам	276 861	272 209	265 472
Итого обязательства по женщинам	243 311	239 848	235 885
Итого обязательства	520 172	512 057	501 357

Страховые резервы

За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.			
	Всего	Перестрахование	Нетто
Резерв убытков	23 042	(2 051)	20 991
Резерв по страхованию жизни	52 893	(54)	52 839
Резерв незаработанной премии	64 691	(1 479)	63 212
Резерв неистекшего риска	11	-	11
Всего страховых резервов	140 637	(3 584)	137 053
Текущие	68 451	(3 105)	65 346
Долгосрочные	72 186	(479)	71 707
Обязательства по страховой деятельности на 31 декабря 2021 г.	140 637	(3 584)	137 053

За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.			
	Всего	Перестрахование	Нетто
Резерв убытков	26 839	(2 151)	24 688
Резерв по страхованию жизни	33 159	(59)	33 100
Резерв незаработанной премии	49 290	(1 033)	48 257
Всего страховых резервов	109 288	(3 243)	106 045
Текущие	58 756	(2 637)	56 119
Долгосрочные	50 532	(606)	49 926
Обязательства по страховой деятельности на 31 декабря 2020 г.	109 288	(3 243)	106 045

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

20. Резервы по деятельности пенсионных фондов и страховые резервы (продолжение)

<i>За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.</i>			
	<i>Всего</i>	<i>Перестрахование</i>	<i>Нетто</i>
Резерв убытков	28 919	(1 489)	27 430
Резерв по страхованию жизни	15 674	(19)	15 655
Резерв незаработанной премии	43 100	(892)	42 208
Всего страховых резервов	87 693	(2 400)	85 293
Текущие	63 149	(2 033)	61 116
Долгосрочные	24 544	(367)	24 177
Обязательства по страховой деятельности на 31 декабря 2019 г.	87 693	(2 400)	85 293

Анализ изменения резерва незаработанной премии:

<i>Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.</i>			
	<i>Всего</i>	<i>Доля перестраховщиков</i>	<i>Нетто перестрахование</i>
Остаток по состоянию на 1 января 2021 г.	49 290	(1 033)	48 257
Премии начисленные	125 195	(6 315)	118 880
Премии заработанные	(109 794)	5 869	(103 925)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2021 г.	64 691	(1 479)	63 212

<i>Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.</i>			
	<i>Всего</i>	<i>Доля перестраховщиков</i>	<i>Нетто перестрахование</i>
Остаток по состоянию на 1 января 2020 г.	43 100	(892)	42 208
Премии начисленные	106 641	(3 746)	102 895
Премии заработанные	(100 451)	3 605	(96 846)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 г.	49 290	(1 033)	48 257

<i>Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.</i>			
	<i>Всего</i>	<i>Доля перестраховщиков</i>	<i>Нетто перестрахование</i>
Остаток по состоянию на 1 января 2019 г.	38 083	(771)	37 312
Премии начисленные	93 304	(2 255)	91 049
Премии заработанные	(88 287)	2 134	(86 153)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 г.	43 100	(892)	42 208

Анализ изменения резервов убытков:

	<i>Резерв неурегулированных убытков</i>	<i>Доля перестраховщиков</i>	<i>Нетто перестрахование</i>
Остаток по состоянию на 1 января 2021 г.	26 839	(2 151)	24 688
Изменение предполагаемой стоимости урегулирования и оплата убытков прошлых отчетных периодов	(6 034)	(261)	(6 295)
Предполагаемая стоимость урегулирования убытков текущего отчетного периода	2 237	361	2 598
Остаток по состоянию на 31 декабря 2021 г.	23 042	(2 051)	20 991

	<i>Резерв неурегулированных убытков</i>	<i>Доля перестраховщиков</i>	<i>Нетто перестрахование</i>
Остаток по состоянию на 1 января 2020 г.	28 919	(1 489)	27 430
Изменение предполагаемой стоимости урегулирования и оплата убытков прошлых отчетных периодов	(5 344)	264	(5 080)
Предполагаемая стоимость урегулирования убытков текущего отчетного периода	3 264	(926)	2 338
Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 г.	26 839	(2 151)	24 688

	<i>Резерв неурегулированных убытков</i>	<i>Доля перестраховщиков</i>	<i>Нетто перестрахование</i>
Остаток по состоянию на 1 января 2019 г.	35 022	(1 548)	33 474
Изменение предполагаемой стоимости урегулирования и оплата убытков прошлых отчетных периодов	(6 437)	233	(6 204)
Предполагаемая стоимость урегулирования убытков текущего отчетного периода	334	(174)	160
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 г.	28 919	(1 489)	27 430

20. Резервы по деятельности пенсионных фондов и страховые резервы (продолжение)

По состоянию на каждую отчетную дату Группа оценивает, являются ли ее страховые обязательства (резервы убытков за вычетом отложенных аквизиционных расходов, а также соответствующих нематериальных активов, приобретенных в результате объединения бизнеса или передачи страхового портфеля) адекватными. При проведении проверки используются текущие наилучшие расчетные оценки всех будущих потоков денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров, а также соответствующих расходов по урегулированию претензий и инвестиционного дохода от размещения активов, используемых для покрытия страховых резервов. В случае обнаружения дефицита средств Группа формирует дополнительный резерв («резерв неистекшего риска»). По состоянию на 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года резерв неистекшего риска не создавался.

Развитие убытков

Группа представляет информацию о развитии убытков для того, чтобы показать страховой риск, присущий Группе. В таблицах далее приводится сравнение величины убытков на базе года наступления страхового случая и величины резервов, созданных под данные убытки. В верхней части таблицы приведен обзор текущих расчетных оценок величины накопленных убытков, а также показывается, как изменились предполагаемые суммы убытков на конец последующих отчетных периодов заявления претензий или периодов возникновения убытков. Расчетная оценка увеличивается или уменьшается по мере оплаты убытков и появления информации о частоте и значительности непогашенных убытков. В нижней части таблицы приводится выверка совокупной величины резервов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, и расчетных оценок накопленных убытков.

Несмотря на то, что информация о достаточности расчетных оценок неоплаченных убытков, произведенных в предыдущие отчетные периоды, приведена в таблицах в исторической перспективе, пользователи данной консолидированной финансовой отчетности не должны экстраполировать недостатки прошлых периодов на текущие обязательства по неоплаченным убыткам. Группа считает, что совокупная оценка величины неоплаченных убытков на конец 2020 года является адекватной. Однако, в связи с неопределенностью, присущей процессу создания резервов, нельзя с полной уверенностью утверждать, что данные остатки окажутся в конечном итоге достаточными для покрытия убытков.

Анализ развития убытков, брутто:

	Год страхового случая					Итого
	2017 год	2018 год	2019 год	2020 год	2021 год	
Оценка величины накопленных убытков						
На конец года возникновения убытка	87 594	41 933	44 585	46 333	50 469	50 469
- по истечении одного года	85 295	38 005	40 848	42 950	-	42 950
- по истечении двух лет	83 194	36 185	39 484	-	-	39 484
- по истечении трех лет	83 045	35 697	-	-	-	35 697
- по истечении четырех лет	83 063	-	-	-	-	83 063
Оценка величины накопленных убытков	-	-	-	-	-	
Накопленные платежи на конец года	83 063	35 697	39 484	42 950	50 469	251 663
Неоплаченные убытки	(82 195)	(35 074)	(37 630)	(39 156)	(33 526)	(227 581)
Обязательства по неоплаченным убыткам	868	623	1 854	3 794	16 943	24 082
по годам возникновения убытков, предшествующим 2017 году	-	-	-	-	-	1 253
Итого обязательства по неоплаченным убыткам	868	623	1 854	3 794	16 943	25 335

Анализ развития убытков, нетто перестрахование:

	Год страхового случая					Итого
	2017 год	2018 год	2019 год	2020 год	2021 год	
Оценка величины накопленных убытков, нетто перестрахование						
На конец года возникновения убытка	86 812	41 643	43 952	44 372	49 252	49 252
- по истечении одного года	84 687	37 563	40 311	40 921	-	40 921
- по истечении двух лет	82 459	35 761	38 937	-	-	38 937
- по истечении трех лет	82 275	35 263	-	-	-	35 263
- по истечении четырех лет	82 270	-	-	-	-	82 270
Оценка величины накопленных убытков, нетто перестрахование	82 270	35 263	38 937	40 921	49 252	246 643
Накопленные платежи на конец года, нетто перестрахование	(81 529)	(34 684)	(37 309)	(37 601)	(33 061)	(224 184)
Неоплаченные убытки, нетто перестрахование	741	579	1 628	3 320	16 191	22 459
Обязательства по неоплаченным убыткам по годам возникновения убытков, предшествующим 2017 году, нетто перестрахование	-	-	-	-	-	826
Итого обязательства по неоплаченным убыткам, нетто перестрахование	741	579	1 628	3 320	16 191	23 285

20. Резервы по деятельности пенсионных фондов и страховые резервы (продолжение)

Допущения и анализ чувствительности в отношении краткосрочных договоров страхования

Процесс, используемый для определения допущений

Допущения, используемые для оценки страховых активов и обязательств, предназначены для формирования резервов, достаточных для покрытия любых обязательств, связанных с договорами страхования, насколько представляется возможным оценить эту величину в будущем.

Однако, принимая во внимание неопределенности, присущие процессу расчета резервов убытков, существует вероятность того, что конечный результат будет отличаться от первоначальной оценки обязательств.

По состоянию на отчетную дату Группа формирует резерв под предполагаемую сумму, необходимую для полного урегулирования произошедших убытков в результате наступления страховых случаев до этой даты в независимости от того, были они заявлены или нет, включая сумму сопутствующих внешних расходов по урегулированию убытков, за вычетом уже выплаченных сумм.

Резерв убытков не дисконтируется с учетом временной стоимости денег.

Источники информации, используемой в качестве исходных данных для допущений, в основном определяются Группой с использованием внутренних детальных исследований, которые проводятся, по меньшей мере, на ежегодной основе. Группа проверяет допущения на предмет соответствия общедоступной рыночной информации и прочей опубликованной информации.

Оценка произошедших, но незаявленных убытков обычно сопряжена с большей степенью неопределенности, нежели оценка уже заявленных убытков, по которым доступно больше информации. Группа зачастую может идентифицировать произошедшие, но незаявленные убытки только спустя некоторое время после наступления страхового случая, который стал причиной возникновения убытка. В связи с тем, что период выявления убытков портфеля страховых продуктов Группы носит краткосрочный характер, урегулирование значительного количества убытков происходит в течение года после наступления страхового случая, ставшего причиной возникновения убытка.

Оценка величины неоплаченных убытков и резерва убытков производится с использованием ряда статистических методов. Данные методы используются для экстраполяции результатов развития урегулированных и произошедших убытков, средней суммы убытков и окончательного количества убытков в каждый год возникновения убытка на основе наблюдаемого развития убытков прошлых отчетных периодов и ожидаемых коэффициентов убытков.

К основным статистическим методам относятся следующие:

- ▶ Цепные (лестничные) методы, которые используют исторические данные для оценки пропорций урегулированных и произошедших на отчетную дату убытков от суммы полных затрат на урегулирование убытков;
- ▶ Методы расчета коэффициента ожидаемых убытков, которые используют ожидаемый Группой коэффициент убытков для каждого вида страхования; и

20. Резервы по деятельности пенсионных фондов и страховые резервы (продолжение)

- Сравнительные методы, которые используют статистику сопоставимых видов страхования, по которым имеются более достоверные исторические данные, для оценки величины убытков.

Фактически применяемый Группой метод или комбинация методов могут различаться для разных видов страхования в зависимости от наблюдаемого развития убытков.

Крупные убытки, в основном, оцениваются индивидуально и рассчитываются в каждом конкретном случае или прогнозируются по отдельности для того, чтобы предусмотреть влияние возможных искажающих факторов на развитие и возникновение данных крупных убытков.

Резерв убытков и резерв неурегулированных убытков первоначально оцениваются совокупно, а после этого производится отдельный расчет для оценки размера возмещения по договорам перестрахования. Метод учитывает исторические данные, оценку совокупной величины резерва убытков, сроки действия и условия договоров перестрахования для оценки балансовой стоимости доли перестраховщиков в резерве убытков. По результатам проведения проверки адекватности обязательств величина резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, является достаточной по состоянию на 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года.

Допущения

Допущениями, оказывающими наибольшее влияние на оценку страховых резервов, являются коэффициенты ожидаемых убытков, рассчитанные по данным последних лет возникновения убытков. Коэффициент ожидаемых убытков – это отношение суммы ожидаемых убытков к заработанным страховым премиям. При определении совокупной величины обязательств будущие потоки денежных средств прогнозируются с учетом расчетных оценок параметров, которые могут оказать влияние на величину индивидуальной страховой выплаты (например, частота убытков, риски, связанные с договорами страхования – причинение вреда жизни в результате несчастного случая, эффекты длительного воздействия, время восстановления, период между датой наступления страхового случая и датой урегулирования убытков).

Анализ чувствительности

Руководство Группы считает, что в связи с краткосрочным характером периода выявления убытков, присущим деятельности Группы, показатели портфеля страховых продуктов Группы чувствительны, в основном, к изменениям коэффициентов ожидаемых убытков. Группа регулярно вносит изменения в свои страховые тарифы, основываясь на последних значениях указанных переменных величин, таким образом, чтобы учитывать возникающие тенденции.

Для основных видов страхования Группой выполнен анализ чувствительности, используя суммовые треугольники оплаченных убытков. При этом количество требований и средние затраты по выплате страховых возмещений имеют одинаковый эффект на сумму затрат. Ниже приведен анализ чувствительности по резервам убытков компании ПАО СК «Росгосстрах», поскольку они имеют существенную долю в резерве убытков Группы.

По состоянию на 31 декабря 2021 года:

Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Средние затраты по выплате страховых возмещений	– 10%	(1 314)	16	1 298	1 039
	10%	1 466	(17)	(1 449)	(1 159)
Среднее количество требований	– 10%	(1 299)	8	1 290	1 032
	10%	1 451	(11)	(1 439)	(1 151)
Средний период урегулирования требований	– 10%	(299)	20	279	223
	10%	460	(34)	(426)	(341)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

20. Резервы по деятельности пенсионных фондов и страховые резервы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 года:

Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	(1 416)	(24)	(1 347)	(1 077)
	10%	1 512	23	1 442	1 154
Среднее количество требований	- 10%	(1 401)	(16)	(1 354)	(1 083)
	10%	1 497	15	1 450	1 160
Средний период урегулирования требований	- 10%	(441)	(33)	(412)	(330)
	10%	453	25	389	311

По состоянию на 31 декабря 2019 года:

Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	(1 323)	(15)	1 302	1 042
	10%	1 404	16	(1 383)	(1 106)
Среднее количество требований	- 10%	(1 306)	(9)	1 292	1 033
	10%	1 387	9	(1 373)	(1 098)
Средний период урегулирования требований	- 10%	(160)	(16)	146	117
	10%	584	19	(562)	(449)

Ниже представлен анализ чувствительности по резервам по страхованию жизни по состоянию на 31 декабря 2021 года.:

Наименование показателя	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости -10%	83	67
Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости +10%	(81)	(65)
Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах -10%	156	(125)
Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах +10%	(156)	125
Анализ изменения в случае изменения предположения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису -10%	(112)	(90)
Анализ изменения в случае изменения предположения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису +10%	107	85
Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования -1%	(1 567)	(1 253)
Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования +1%	1 407	1 126

Ниже представлен анализ чувствительности по резервам по страхованию жизни по состоянию на 31 декабря 2020 года.:

Наименование показателя	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости -10%	(39)	(31)
Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости +10%	38	31
Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах -10%	(126)	(101)
Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах +10%	1 260	101
Анализ изменения в случае изменения предположения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису -10%	90	72
Анализ изменения в случае изменения предположения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису +10%	(86)	(69)
Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования -1%	1 282	1 025
Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования +1%	(1 130)	(904)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

20. Резервы по деятельности пенсионных фондов и страховые резервы (продолжение)

Ниже представлен анализ чувствительности по резервам по страхованию жизни по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>Наименование показателя</i>	<i>Влияние на прибыль до налого- обложения</i>	<i>Влияние на капитал</i>
Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости -10%	25	20
Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости +10%	(25)	(20)
Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах -10%	137	110
Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах +10%	(137)	(110)
Анализ изменения в случае изменения предположения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису -10%	59	47
Анализ изменения в случае изменения предположения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису +10%	(63)	(50)
Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования -1%	(638)	(510)
Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования +1%	565	452

21. Результат от страховой и пенсионной деятельности

Операционный результат от страховой деятельности:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Страховые премии, брутто	125 195	106 641	93 304
Изменение резерва незаработанной премии, брутто	(15 401)	(6 093)	(5 138)
Заработанные страховые премии, брутто	109 794	100 548	88 166
Премии, переданные в перестрахование	(6 315)	(3 746)	(2 255)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	446	141	121
Заработанные премии, переданные в перестрахование	(5 869)	(3 605)	(2 134)
Заработанные страховые премии, нетто перестрахование	103 925	96 943	86 032
Страховые выплаты урегулированные	(47 148)	(40 519)	(41 095)
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование	1 657	1 097	539
Страховые выплаты урегулированные, нетто перестрахование	(45 491)	(39 422)	(40 556)
Изменение резервов убытков, брутто	(15 948)	(15 394)	(4 786)
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	(105)	701	(40)
Изменение резервов убытков, нетто перестрахование	(16 053)	(14 693)	(4 826)
Произошедшие убытки, нетто перестрахование	(61 544)	(54 115)	(45 382)
Аквизиционные расходы по страховой деятельности	(32 937)	(30 962)	(26 719)
Прочие расходы относящиеся к страховой деятельности	(371)	(37)	270
Итого операционный результат по страховой деятельности	9 073	11 829	14 201

По состоянию на каждую отчетную дату Группа оценивает, являются ли ее страховые обязательства (резервы убытков за вычетом отложенных аквизиционных расходов, а также соответствующих нематериальных активов, приобретенных в результате объединения бизнеса или передачи страхового портфеля) адекватными. При проведении проверки используются текущие наилучшие расчетные оценки всех будущих потоков денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров, а также соответствующих расходов по урегулированию претензий и инвестиционного дохода от размещения активов, используемых для покрытия страховых резервов. В случае обнаружения дефицита средств Группа формирует дополнительный резерв («резерв неистекшего риска»). По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года резерв неистекшего риска не создавался.

Операционный результат от пенсионной деятельности:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования	5 413	8 205	7 666
Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования	(13 648)	(18 648)	(35 891)
Изменение обязательств	(5 023)	(11 551)	(24 044)
Выплаты и изменение резервов по пенсионным договорам	(13 258)	(21 994)	(52 269)
Расходы на заключение договоров негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования	(8)	(13)	(37)
Результат размещения средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов	23 551	34 179	68 801
Итого операционный результат по пенсионной деятельности	10 285	12 172	16 495

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

21. Результат от страховой и пенсионной деятельности (продолжение)

По результатам проведения проверки адекватности обязательств (ПАО) было выявлено следующее:

- ▶ по договорам НПО, классифицируемым как договоры страхования, сумма обязательств, полученная по результатам ПАО, превышает балансовую величину обязательств по этим договорам. Фонд производит корректировку суммы пенсионных обязательств; величина обязательств равна сумме, рассчитанной по результатам ПАО. По состоянию на 31 декабря 2021 года обязательства были дооценены на сумму 456 млн руб. (на 31 декабря 2020 года на сумму 3 152 млн руб., на 31 декабря 2019 года на сумму 3 172 млн руб.)
- ▶ по договорам ОПС, классифицируемым как договоры страхования, сумма обязательств, полученная по результатам ПАО, не превышает балансовую величину обязательств по рассматриваемым договорам. Фонд не производит корректировку пенсионных обязательств; величина обязательств равна балансовой величине пенсионных обязательств по договорам ОПС.
- ▶ по договорам НПО, классифицируемым как инвестиционные договоры с НВПДВ, сумма обязательств, полученная по результатам ПАО, не превышает балансовую величину обязательств по рассматриваемым договорам. Фонд не производит корректировку пенсионных обязательств; величина обязательств равна балансовой величине пенсионных обязательств по рассматриваемой категории договоров НПО.

22. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Прочие финансовые активы			
Дебиторская задолженность	12 298	12 828	7 184
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	11 317	8 361	7 778
Денежные средства на брокерских счетах	6 938	4 578	7 308
Требования по комиссиям	3 540	2 249	3 223
Расчеты по операциям с ценными бумагами	1 852	1 657	1 738
Гарантийные взносы	847	855	939
Требования к Агентству по страхованию вкладов в отношении выплат по клиентским счетам	100	-	-
Прочие	198	171	263
Итого прочие финансовые активы до вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки	37 090	30 699	28 433
Резервы под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 19)	(6 989)	(6 690)	(6 363)
Итого прочие финансовые активы	30 101	24 009	22 070
Прочие нефинансовые активы			
Отложенные аквизиционные расходы	16 321	12 477	8 923
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	14 817	13 420	20 956
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	8 636	9 004	8 339
Прочие внеоборотные активы	3 241	6 574	9 011
Требования по текущему налогу на прибыль	3 066	1 269	2 302
Доля перестраховщиков в резерве убытков	2 051	2 232	1 509
Канцелярские товары и товарно-материальные запасы	1 849	1 004	2 883
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	1 479	625	892
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	1 253	2 239	3 643
Дебиторская задолженность по прямому возмещению убытков	547	553	836
Права требования на имущество	51	1 451	1 644
Прочее	678	787	872
Итого прочие нефинансовые активы до вычета резервов под обесценение	53 989	51 635	61 810
Резервы под обесценение (Примечание 19)	(290)	(4 116)	(5 217)
Резервы под обесценение страховой ДЗ (Примечание 19)	(2 393)	(1 714)	(1 451)
Итого прочие нефинансовые активы	51 306	45 805	55 142
Итого прочие активы	81 407	69 814	77 212

В статью прочие внеоборотные активы включена недвижимость, полученная по отступному в рамках работы с проблемной задолженностью. В 2021 году в консолидированном отчете о прибылях и убытках, в статье обесценение зданий и сооружений и внеоборотных активов было отражено обесценение прочих внеоборотных активов в сумме 467 млн руб. (в 2020 году: 1 026 млн руб., в 2019 году: 919 млн руб.).

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

22. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Прочие финансовые обязательства			
Начисленные расходы	14 939	6 021	7 785
Обязательства по договорам аренды	12 519	13 124	13 547
Резервы по гарантиям и прочим внебалансовым обязательствам	9 873	14 164	14 801
Кредиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	3 124	3 164	2 949
Отчисления в систему страхования вкладов (АСВ)	1 693	1 276	1 699
Прочее	25	398	645
Итого прочие финансовые обязательства	42 173	38 147	41 426
Прочие нефинансовые обязательства			
Задолженность перед персоналом и начисленные премии	13 024	9 086	14 281
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	6 193	6 616	4 430
Авансы от лизингополучателей	4 646	4 258	3 932
Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками	3 483	4 323	1 529
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	2 311	4 001	7 695
Резерв по прямому возмещению убытков	1 329	2 428	3 331
Резервы по обязательствам, некредитного характера	952	911	4 409
Обязательства по текущему налогу на прибыль	505	3 399	1 204
Прочее	2 964	2 386	1 980
Итого прочие нефинансовые обязательства	35 407	37 408	42 791
Итого прочие обязательства	77 580	75 555	84 217

23. Активы, предназначенные для продажи

Активы, предназначенные для продажи, по состоянию на 31 декабря 2021 года включают недвижимость в сумме 6 304 млн руб., в отношении которой заключены договоры купли-продажи, но еще не завершено юридическое оформление сделок.

В декабре 2019 года решением Правления Банка была утверждена продажа дочерней компании Группы ТПГК, сделка по продаже была произведена в январе 2020 года.

По состоянию на 31 декабря 2019 года балансовая стоимость активов и обязательств Группы ТПГК составляла:

	Балансовая стоимость до реклассификации	Балансовая стоимость после реклассификации
Основные средства	1 951	-
Нематериальные активы	20 006	-
Прочие активы	17	-
Активы предназначенные для продажи	-	21 974
Итого активы	21 974	21 974
Облигации и Еврооблигации	16 642	-
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	4 366	-
Прочие обязательства	68	-
Обязательства предназначенные для продажи	-	21 076
Итого обязательства	21 076	21 076

В составе результата Группы, предназначенной для продажи, в сумме 3 790 млн руб. учтен финансовый результат Группы ТПГК за 2019 год и результат обесценения активов до чистой стоимости продажи.

24. Средства банков и Банка России

Средства банков и Банка России включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Ссуды по соглашениям РЕПО от банков	115 443	25 949	83990
Средства банков	41 408	64 248	34786
Корреспондентские счета других банков	34 195	16 504	16331
Депозиты Банка России	4 845	3 145	2298
Средства банков и Банка России	195 891	109 846	137 405

По состоянию на 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Группа получила депозиты от пяти банков на сумму 162 471 млн руб., 66 703 млн руб. и 106 064 млн руб. соответственно, что составляет 82,94%, 60,72% и 77,19% от общей суммы средств банков и Банка России.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

24. Средства банков и Банка России (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года балансовая стоимость ссуд по соглашениям РЕПО и справедливая стоимость активов, представленных в качестве обеспечения, составили:

	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки						
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	21 959	23 626	5 156	5 636	6 190	6 585
Корпоративные облигации и еврооблигации	-	-	-	-	3 346	3 732
Еврооблигации Правительства РФ	-	-	-	-	1 001	329
Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	-	-	-	-	5 906	6 172
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход						
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	31 568	33 463	2 034	2 149	20 221	21 580
Акции финансовых учреждений	-	-	-	-	1 001	1 319
Клиринговые сертификаты участия	-	-	18 755	18 755	30 727	30 727
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости						
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	108	112	-	-	2 039	2 155
Клиринговые сертификаты участия	42 548	42 548	-	-	-	-
Ценные бумаги, полученные по соглашениям обратного РЕПО:						
Клиринговые сертификаты участия	-	-	-	-	-	-
Корпоративные акции	12 825	15 108	1	1	443	531
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	1 357	1 436	-	-	1 719	1 720
Облигации иностранных государств	-	-	-	-	-	-
Акции финансовых учреждений	3 257	3 805	3	3	214	255
Еврооблигации Правительства РФ	-	-	-	-	4 991	4 991
Корпоративные облигации и еврооблигации	4	5	-	-	6 192	6 192
Ценные бумаги, полученные по соглашениям займа ценных бумаг:						
Корпоративные акции	1 139	1 343	-	-	-	-
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	565	599	-	-	-	-
Корпоративные облигации и еврооблигации	113	162	-	-	-	-
Итого	115 443	122 207	25 949	26 544	83 990	86 288

25. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Физические лица			
-Срочные вклады	539 219	605 930	704 262
-Текущие счета/счета до востребования	642 132	483 805	281 141
-Ссуды по соглашениям РЕПО	1 733	2 034	-
Итого средств физических лиц	1 183 084	1 091 769	985 403
Юридические лица			
-Срочные депозиты	845 854	561 709	589 398
-Текущие счета/счета до востребования	375 401	306 952	220 661
-Ссуды по соглашениям РЕПО	114	11 512	22 432
Итого средств юридических лиц	1 221 369	880 173	832 491
Средства клиентов	2 404 453	1 971 942	1 817 894

По состоянию на 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года Группа получила средства от десяти групп взаимосвязанных клиентов на сумму 515 690 млн руб., 244 445 млн руб. и 368 247 млн руб. соответственно, что составляет 21,45%, 12,40% и 20,26% от общей суммы средств клиентов.

Ниже приведена расшифровка средств клиентов по отраслям:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Физические лица	1 183 084	1 091 769	985 403
Государственные органы и субъекты	337 261	108 350	184 736
Добывающая и обрабатывающая промышленность	218 789	141 673	202 533
Строительство и недвижимость	173 816	134 453	84 195
Торговля	125 629	101 442	77 952
Финансовый сектор	118 181	128 284	140 543
Услуги	116 344	123 811	60 541
Логистика	46 714	43 230	30 520
Здравоохранение	28 449	17 116	10 007
Пищевая промышленность	14 832	14 488	5 978
Легкая промышленность	5 358	4 068	1 915
Прочие	35 996	63 258	33 571
Итого средства клиентов	2 404 453	1 971 942	1 817 894

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

25. Средства клиентов (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года балансовая стоимость средств клиентов по соглашениям РЕПО и справедливая стоимость активов, представленных в качестве обеспечения, составили:

	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки						
Корпоративные акции	-	-	294	276	816	936
Акции финансовых учреждений	-	-	171	160	-	-
Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	-	-	-	-	187	208
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости						
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	-	557	-	95	-	-
Ценные бумаги, полученные по соглашениям обратного РЕПО:						
Корпоративные акции	335	827	6 026	5 661	3 475	3 475
Клиринг сертификат участия	-	-	4 735	4 735	14 139	14 139
Акции финансовых учреждений	260	259	1 868	1 740	3 505	4 208
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	2	2	87	91	99	105
Корпоративные облигации и еврооблигации	-	-	53	56	-	-
Еврооблигации Правительства РФ	-	-	-	-	7	7
Ценные бумаги, полученные по соглашениям займа ценных бумаг:						
Корпоративные акции	1 233	2 075	235	220	204	203
Акции финансовых учреждений	-	-	77	72	-	-
Корпоративные облигации и еврооблигации	17	183	-	-	-	-
	1 847	3 903	13 546	13 106	22 432	23 281

26. Выпущенные ценные бумаги

Выпущенные ценные бумаги представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Облигации, выпущенные на местном рынке	67 366	32 639	21103
Векселя и сертификаты выпущенные	7 271	6 225	6581
Выпущенные ценные бумаги	74 637	38 864	27 684

По состоянию на 31 декабря 2021 года по выпущенным облигациям купон составил от 0,01% до 16% со сроком погашения от 2022 до 2028 года (31 декабря 2020 года по выпущенным облигациям купон составил от 0,01% до 16% со сроком погашения от 2021 до 2047 года, 31 декабря 2019 года: купон составил от 0,01% до 13,5% со сроком погашения от 2020 до 2047 года).

	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2021 г.	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2020 г.	Процентная ставка к номиналу	31 декабря 2019 г.
Дисконтные векселя		46		55		53
Процентные векселя	0.01%-10.9%	7 136	0.25%-10.9%	6 050	0,01%-11%	6 256
Расчетные векселя		89		120		272
Векселя и сертификаты выпущенные		7 271		6 225		6 581
Включая векселя, удерживаемые в качестве обеспечения по ссудам, предоставленным клиентам		1 319		897		290
Включая векселя, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам (Примечание 28)		430		802		3 639

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

27. Уставный капитал

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

	Количество акций (в млн штук)	Номинальная стоимость	Итого
	Обыкновенные	Обыкновенные	
На 1 января 2019 г.	36 650 628 755 949	166 275	166 275
Увеличение акционерного капитала	13 272 053 259 087	60 212	60 212
На 31 декабря 2019 г.	49 922 682 015 036	226 487	226 487
На 1 января 2020 г.	49 922 682 015 035	226 487	226 487
На 31 декабря 2020 г.	49 922 682 015 035	226 487	226 487
На 1 января 2021 г.	49 922 682 015 035	226 487	226 487
консолидация акций	(49 922 682 012 770)	-	-
На 31 декабря 2021 г.	2 265	226 487	226 487

В октябре 2021 года ПАО Банк «ФК Открытие» провёл консолидацию акций, размер уставного капитала в рублях при этом не изменился.

28. Договорные и условные обязательства

Юридические вопросы

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

По состоянию на 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Группа участвовала в судебных разбирательствах. Группой был сформирован резерв в размере 952 млн руб., 911 млн руб. и 4 409 млн руб., соответствующем вероятной сумме убытка, согласно заключению профессиональных консультантов.

В январе 2021 года в отношении Банка подано ходатайство об арбитраже по регламенту Лондонского международного третейского суда в отношении ранее существовавших обязательств Банка по договору субординированного займа. Данный субординированный заём в размере 500 миллионов долларов США был привлечен в 2012 году до процедуры санации Банка, когда Банком владели частные акционеры. В сентябре 2017 года, с учетом существенного ухудшения финансового положения Банка и снижения собственного капитала, в соответствии с Федеральным законом № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» Банк России утвердил план участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка. Указанное событие, в том числе, повлекло прекращение обязательств Банка по договорам субординированного займа, что являлось обязательным условием предоставления Банку финансовой помощи со стороны Банка России. Банк отрицает обоснованность требований и намерен отстаивать свою позицию в арбитраже. По состоянию на дату выпуска данной консолидированной финансовой отчетности Банк, основываясь на консультациях с внешними и внутренними юристами, оценивает риск финансовых потерь в результате данного иска как маловероятный.

13 декабря 2021 года Девятый арбитражный апелляционный суд вынес постановление о взыскании с ПАО СК «Росгосстрах» штрафа в размере 12 335 млн руб. за досрочное прекращение агентского договора. Ранее Федеральная антимонопольная служба признала условия агентского договора нарушением закона о защите конкуренции, так как действие договора приводило к ограничению конкуренции на рынке добровольного страхования. Арбитражный суд г. Москвы признал решение ФАС России недействительным. Группа оспаривает постановление суда апелляционной инстанции в в кассационном порядке, соответствующие кассационные жалобы поданы и приняты к рассмотрению Арбитражным судом Московского округа.

24 февраля 2022 года кассационный суд принял резолюцию отменить решение апелляционного суда и оставить решение суда первой инстанции без изменения.

С учетом всей доступной информации Группа оценила уровень риска по состоянию на дату подписания данного письма как «ниже среднего». Группа не формирует резерв по данному судебному иску в Финансовой отчетности.

28. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Налогообложение

С 1 января 2021 года Банк вступил в режим налогового контроля в форме Налогового мониторинга.

Банк предоставляет налоговому органу удаленный доступ в режиме реального времени к данным бухгалтерского и налогового учета, что, в свою очередь, освобождает Банк от проведения камеральных и выездных налоговых проверок, сохраняет за налоговым органом возможность проверки полноты и своевременности исчисления (уплаты) налогов и сборов и позволяет Банку оперативно согласовывать позицию по налогообложению планируемых и совершенных операций с налоговым органом.

Договорные и условные обязательства

Договорные и условные обязательства Группы включали в себя следующие позиции:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Обязательства кредитного характера			
Гарантии выданные:			
-Нефинансовые гарантии	272 431	249 138	220 121
-Финансовые гарантии	11 935	9 544	6 609
Обязательства по предоставлению кредитов	492 110	526 431	344 685
Аккредитивы	49 549	53 523	15 088
	826 025	838 636	586 503
За вычетом резервов	(9 873)	(14 164)	(14 801)
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	816 152	824 472	571 702
За вычетом векселей, удерживаемых в качестве обеспечения по условным обязательствам	(430)	(802)	(3 639)
За вычетом депозитов, удерживаемых в качестве обеспечения по условным обязательствам	(30 704)	(25 363)	(16 271)
Договорные и условные обязательства (без учета обязательств по операционной аренде)	785 018	798 307	551 792

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

28. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года, а также 31 декабря 2019 года:

	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	ОКУ за весь срок			Итого	ОКУ за весь срок			Итого
Обязательства по предоставлению кредитов	ОКУ за 12 месяцев	Не кредитно-обесцененные	Кредитно-обесцененные		ОКУ за 12 месяцев	Не кредитно-обесцененные	Кредитно-обесцененные	
На 1 января 2021 г.	521 231	2 063	3 137	526 431	3 683	90	1 193	4 966
Новые обязательства	210 760	1 271	-	212 031	2 059	128	-	2 187
Обязательства, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(240 387)	(1 403)	(1 542)	(243 332)	(2 036)	(54)	(195)	(2 285)
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	305	(282)	(23)	-	4	(6)	2	-
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок не кредитно-обесцененные»	(362)	363	(1)	-	(6)	6	-	-
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок кредитно-обесцененные»	(173)	(54)	227	-	(2)	(1)	3	-
Влияние на ОКУ на конец отчетного периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение отчетного периода	-	-	-	-	(4)	25	93	114
Изменение валовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 994)	108	(1 134)	(3 020)	(221)	(16)	(947)	(1 184)
Влияние изменения валютных курсов и влияние пересчета в валюту представления отчетности	-	-	-	-	(27)	-	-	(27)
На 31 декабря 2021 г.	489 380	2 066	664	492 110	3 450	172	149	3 771

	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	ОКУ за весь срок			Итого	ОКУ за весь срок			Итого
Обязательства по предоставлению кредитов	ОКУ за 12 месяцев	Не кредитно-обесцененные	Кредитно-обесцененные		ОКУ за 12 месяцев	Не кредитно-обесцененные	Кредитно-обесцененные	
На 1 января 2020 г.	328 271	15 320	1 094	344 685	2 375	4 506	160	7 041
Новые обязательства	347 057	1 149	52	348 258	2 792	69	18	2 879
Обязательства, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(188 299)	(12 400)	(189)	(200 888)	(1 247)	(4 474)	(71)	(5 792)
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	2 737	(2 727)	(10)	-	22	(22)	-	-
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок не кредитно-обесцененные»	(720)	721	(1)	-	(8)	8	-	-
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок кредитно-обесцененные»	(664)	(17)	681	-	(8)	-	8	-
Влияние на ОКУ на конец отчетного периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение отчетного периода	-	-	-	-	(12)	1	85	74
Изменение валовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	32 849	17	(5)	32 861	(223)	2	(1)	(222)
Влияние изменения валютных курсов и влияние пересчета в валюту представления отчетности	-	-	-	-	(8)	-	-	(8)
Выбытие дочерних компаний	-	-	1 515	1 515	-	-	994	994
На 31 декабря 2020 г.	521 231	2 063	3 137	526 431	3 683	90	1 193	4 966

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

28. Договорные и условные обязательства (продолжение)

	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	ОКУ за весь срок			Итого	ОКУ за весь срок			Итого
	ОКУ за 12 месяцев	Не кредитно-обесцененные	Кредитно-обесцененные		ОКУ за 12 месяцев	Не кредитно-обесцененные	Кредитно-обесцененные	
Обязательства по предоставлению кредитов								
На 1 января 2019 г.	131 709	8 514	7 162	147 385	978	205	369	1 552
Эффект от объединения с ПАО «Бинбанк»	40 700	77	-	40 777	653	31	-	684
Новые обязательства	198 301	50	34	198 385	1 434	1	23	1 458
Обязательства, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(87 125)	(3 288)	(6 137)	(96 550)	(1 084)	(183)	(232)	(1 499)
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	5 300	(5 300)	-	-	103	(103)	-	-
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок не кредитно-обесцененные»	(4 201)	4 201	-	-	(44)	44	-	-
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок кредитно-обесцененные»	(75)	(4)	79	-	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец отчетного периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение отчетного периода	(893)	(506)	(11)	(1 410)	(63)	(15)	-	(78)
Изменение валовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	44 555	11 576	(33)	56 098	398	4 526	-	4 924
На 31 декабря 2019 г.	328 271	15 320	1 094	344 685	2 375	4 506	160	7 041
	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	ОКУ за весь срок			Итого	ОКУ за весь срок			Итого
	ОКУ за 12 месяцев	Не кредитно-обесцененные	Кредитно-обесцененные		ОКУ за 12 месяцев	Не кредитно-обесцененные	Кредитно-обесцененные	
Финансовые гарантии и аккредитивы								
На 1 января 2021 г.	61 214	191	1 662	63 067	26	16	666	708
Новые обязательства	56 807	188	1 236	58 231	5	-	537	542
Обязательства, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(53 991)	(115)	(1 662)	(55 768)	(25)	(14)	(666)	(705)
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	76	(76)	-	-	2	(2)	-	-
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года	-	-	-	-	2	-	-	2
Изменение валовой стоимости и доход от восстановления оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(4 046)	-	-	(4 046)	(1)	-	-	(1)
На 31 декабря 2021 г.	60 060	188	1 236	61 484	9	-	537	546

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

28. Договорные и условные обязательства (продолжение)

	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	ОКУ за весь срок				ОКУ за весь срок			
	ОКУ за 12 месяцев	Не кредитно-обесцененные	Кредитно-обесцененные	Итого	ОКУ за 12 месяцев	Не кредитно-обесцененные	Кредитно-обесцененные	Итого
Финансовые гарантии и аккредитивы								
На 1 января 2020 г.	20 748	364	585	21 697	9	1	266	276
Новые обязательства	58 922	17	53	58 992	24	-	36	60
Обязательства, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(17 383)	(109)	-	(17 492)	(7)	-	-	(7)
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	49	-	(49)	-	21	-	(21)	-
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок не кредитно-обесцененные»	(142)	142	-	-	-	-	-	-
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок кредитно-обесцененные»	-	(178)	178	-	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец отчетного периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение отчетного периода	-	-	-	-	(20)	14	-	(6)
Изменение валовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(980)	(45)	(211)	(1 236)	(1)	1	(115)	(115)
Выбытие дочерних компаний	-	-	1 106	1 106	-	-	500	500
На 31 декабря 2020 г.	61 214	191	1 662	63 067	26	16	666	708

	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	ОКУ за весь срок				ОКУ за весь срок			
	ОКУ за 12 месяцев	Не кредитно-обесцененные	Кредитно-обесцененные	Итого	ОКУ за 12 месяцев	Не кредитно-обесцененные	Кредитно-обесцененные	Итого
Финансовые гарантии и аккредитивы								
На 1 января 2019 г.	11 216	808	1 020	13 044	57	7	796	860
Новые обязательства	20 577	288	-	20 865	8	-	-	8
Обязательства, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(9 678)	(482)	(697)	(10 857)	(42)	(3)	(566)	(611)
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок не кредитно-обесцененные»	(702)	702	-	-	(10)	10	-	-
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок кредитно-обесцененные»	-	(257)	257	-	-	(3)	3	-
Влияние на ОКУ на конец отчетного периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение отчетного периода	-	(76)	(7)	(83)	-	-	-	-
Изменение валовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(665)	(619)	12	(1 272)	(4)	(10)	33	19
На 31 декабря 2019 г.	20 748	364	585	21 697	9	1	266	276

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

29. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход включает в себя следующие позиции:

	За год, завершившийся 31 декабря		
	2021 г.	2020 г.	2019 г.
Процентные доходы по активам, рассчитанные по эффективной процентной ставке	171 028	137 238	111 778
Прочие процентные доходы	35 209	30 936	39 441
Процентные доходы	206 237	168 174	151 219
Процентные доходы по активам, рассчитанные по эффективной процентной ставке			
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости	134 339	108 730	75 947
Процентные доходы по ценным бумагам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20 696	15 634	9 892
Процентные доходы по ссудам и средствам, предоставленным банкам и прочим финансовым организациям, оцениваемым по амортизированной стоимости	7 698	5 204	17 320
Процентные доходы по соглашениям обратного РЕПО	5 384	5 751	6 368
Процентные доходы по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	2 833	1 861	2 133
Процентные доходы по денежным средствам и их эквивалентам	78	58	118
Процентные доходы по активам, рассчитанные по эффективной процентной ставке	171 028	137 238	111 778
Прочие процентные доходы			
Процентные доходы по ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	14 984	14 025	21 848
Процентные доходы по финансовой аренде	12 577	10 436	8 678
Процентные доходы по операциям СВОП	7 144	5 834	6 888
Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	504	641	2 027
Прочие процентные доходы	35 209	30 936	39 441
Процентные расходы			
Проценты по средствам клиентов	(65 531)	(65 120)	(65 222)
Взносы в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов»	(5 507)	(4 478)	(6 118)
Процентные расходы по операциям СВОП	(2 505)	(3 241)	(4 171)
Процентные расходы по выпущенным ценным бумагам	(3 524)	(2 144)	(3 250)
Процентные расходы по соглашениям прямого РЕПО	(3 377)	(2 589)	(3 365)
Проценты по средствам банков и Банка России	(2 878)	(2 883)	(3 375)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(1 023)	(1 067)	(1 055)
Процентные расходы по субординированным займам	(10)	(8)	(13)
Процентные расходы по финансовым обязательствам, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(84 355)	(81 530)	(86 569)
Чистый процентный доход до формирования резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	121 882	86 644	64 650

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

30. Чистый комиссионный доход

Чистый комиссионный доход включает в себя следующие позиции:

	За год, завершившийся 31 декабря		
	2021 г.	2020 г.	2019 г.
Доходы по эквайрингу	16 891	14 141	13 450
Обслуживание счетов	8 065	7 065	7 094
Переводы по счетам	6 546	5 728	6 626
Брокерские операции	4 707	3 631	2 647
Операции с иностранной валютой	4 552	3 243	3 236
Выдача наличных и проведение банкоматных сделок	4 402	4 002	3 269
Выдача банковских гарантий и аккредитивов	4 400	3 825	3 079
Обслуживание и переводы по пластиковым картам	3 294	2 860	2 007
Комиссия по доверительному управлению	1 731	1 498	1 111
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	1 128	780	721
Комиссия страхового брокера	1 121	919	1 532
Прочее	1 458	961	584
Комиссионные доходы	58 295	48 653	45 356
Расходы по эквайрингу и услугам платежных систем	(18 437)	(16 238)	(13 514)
Расходы по привлечению клиентов	(2 490)	(1 614)	(1 286)
Операции с ценными бумагами и депозитарные услуги	(1 789)	(1 676)	(1 196)
Проведение платежей и обслуживание кор.счетов	(1 376)	(1 074)	(1 157)
Инкассация и проведение банкоматных сделок	(580)	(659)	(766)
Прочее	(573)	(93)	(425)
Комиссионные расходы	(25 245)	(21 354)	(18 344)
Чистый комиссионный доход	33 050	27 299	27 012

Статья «Доходы по эквайрингу» включает доходы за проведение онлайн и оффлайн платежей по пластиковым картам, межбанковскую комиссию и вознаграждение, полученное от платежных систем. Доходы по эквайрингу уменьшены на расходы по программам лояльности.

Статья «Обслуживание и переводы по пластиковым картам» включает доходы за выпуск, переводы и обслуживание пластиковых карт и смс-информирование.

Статья «Эквайринг и услуги платежных систем» включает расходы на осуществление эквайринга, вознаграждение платежных систем, уплаченную межбанковскую комиссию.

31. Прочие доходы и прочие расходы

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

	За год, завершившийся 31 декабря		
	2021 г.	2020 г.	2019 г.
Возмещение причиненных убытков	15 530	5 973	-
Валовый доход от непрофильной деятельности	3 508	10 647	7 326
Дивиденды полученные	2 857	5 073	3 874
Доход от аренды	1 974	2 086	2 369
Чистый результат по продаже ссуд	999	2 660	446
Результат от выбытия основных средств	766	254	389
Прибыль от выгодной покупки дочерних компаний	12	76	117
Доходы прошлых лет	-	46	381
Прочие	2 239	2 410	3 491
Прочие доходы	27 885	29 225	18 393

Прочие расходы включают в себя следующие позиции:

	За год, завершившийся 31 декабря		
	2021 г.	2020 г.	2019 г.
Расходы от операций с имуществом	(996)	(264)	-
Расходы по информационно-консультационным услугам	(667)	(901)	(472)
Штрафы уплаченные	(277)	(285)	(934)
Приобретение банковского оборудования	(261)	(264)	(362)
Платежи в возмещение причиненных убытков	(227)	(398)	(391)
Расходы по изготовлению заготовок платежных карт	(153)	(194)	(139)
Расходы по доверительному управлению	(94)	(222)	(217)
Прочие	(614)	(558)	(861)
Прочие расходы	(3 289)	(3 086)	(3 376)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

32. Расходы на персонал и прочие административные расходы

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

	За год, завершившийся 31 декабря		
	2021 г.	2020 г.	2019 г.
Заработная плата и премии	(55 727)	(48 150)	(48 013)
Отчисления в страховые фонды	(12 225)	(10 979)	(11 229)
Расходы на персонал	(67 952)	(59 129)	(59 242)
Амортизация основных средств и активов в форме права пользования	(7 295)	(7 025)	(7 979)
Амортизация нематериальных активов	(5 548)	(4 749)	(4 203)
Амортизация основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов	(12 843)	(11 774)	(12 182)
Расходы на рекламу	(5 913)	(4 522)	(4 282)
Расходы на сопровождение ПО и информационные услуги	(4 757)	(4 428)	(4 026)
Техническое обслуживание основных средств	(4 015)	(4 129)	(4 581)
Телекоммуникационные расходы	(3 193)	(3 054)	(3 736)
Канцтовары и прочие офисные расходы, а также списание материальных запасов	(1 802)	(2 162)	(2 541)
Профессиональные услуги	(1 845)	(1 512)	(1 934)
Налоги (кроме налога на прибыль)	(1 717)	(2 017)	(1 251)
Расходы на аренду	(1 106)	(1 000)	(1 446)
Транспортные расходы	(982)	(699)	(688)
Расходы на охрану	(541)	(585)	(507)
Представительские расходы	(349)	(199)	(851)
Расходы на благотворительность	(299)	(313)	(150)
Прочие расходы	(2 188)	(2 169)	(3 433)
Прочие административные расходы	(28 707)	(26 789)	(29 426)
Расходы на персонал и прочие административные расходы	(109 502)	(97 692)	(100 850)

Отчисления в страховые фонды за год, завершившийся 31 декабря 2021 года, включают взносы в государственный пенсионный фонд в размере 8 861 млн руб. (2020 год: 8 747 млн руб., 2019 год: 7 569 млн руб.).

33. Прибыль на акцию

Прибыль на акцию представлена следующим образом:

	За год, завершившийся 31 декабря		
	2021 г.	2020 г.	2019 г.
Прибыль на акцию по продолжаемой деятельности:			
Чистая прибыль за год	71 438	43 377	52 327
За вычетом:			
Неконтролирующих долей владения	470	953	886
Чистая прибыль, приходящаяся на держателей обыкновенных акций	70 968	42 424	51 441
Итого чистая прибыль, приходящаяся на держателей обыкновенных акций	70 968	42 424	51 441
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	2 264 872 068	2 264 872 068	2 261 545 432
Прибыль на акцию от продолжаемой деятельности – базовая и разводненная	31,33	18,73	22,75

34. Информация по сегментам

В целях управления Группа выделяет следующие операционные сегменты, исходя из видов услуг:

Корпоративный и инвестиционный бизнес	Полный комплекс банковских услуг для корпоративных клиентов крупного бизнеса, а также частных состоятельных клиентов, включая, среди прочего, прямое кредитование, ведение расчетных счетов, инвестиционный бизнес, прием депозитов, оказание услуг по финансовой аренде автотранспорта и оборудования, предоставление овердрафтов, ссуд и другие услуги в области кредитования, а также расчетно-кассовое обслуживание и осуществление сделок. В данном сегменте также осуществляются торговля продуктами с фиксированным доходом и долевыми инструментами, валютами, драгоценными металлами и производными инструментами таких продуктов, операции на денежных рынках, сделки РЕПО, брокерское обслуживание и управление активами, а также прочие инвестиционные банковские услуги.
Малый и средний бизнес	Оказание банковских услуг для предприятий малого и среднего бизнеса и индивидуальных предпринимателей, включая прямое кредитование, ведение расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и другие услуги в области кредитования, а также расчетно-кассовое обслуживание и осуществление сделок.
Обслуживание частных клиентов	Полный комплекс банковских услуг для физических лиц, включая ведение текущих счетов частных клиентов, прием депозитов, предоставление инвестиционных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
Пенсионная деятельность	Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с договорами об обязательном пенсионном страховании. Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников Группы в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения.
Страховая деятельность	Страхование автотранспортных средств, добровольное страхование автотранспортных средств (КАСКО) и страхование ответственности третьих лиц (добровольное и обязательное); страхование имущества физических лиц, ипотечное страхование, страхование имущества предприятий и специальные виды страхования имущества (страхование лесного фонда, автомобильных дорог, передвижного оборудования, банковских пластиковых карт, электронного оборудования, интеллектуальной собственности); добровольное страхование от несчастных случаев и болезней, обязательное личное страхование и добровольное медицинское страхование; транспортное страхование (отличное от автострахования), сельскохозяйственное страхование (животные, сельхозкультуры), страхование гражданской и профессиональной ответственности, страхование предпринимательских рисков, страхование финансовых рисков, перестрахование.
Корпоративный центр	Общегрупповые расходы, основные средства, вложения в ассоциированные компании, не закрепленные за конкретным сегментом, и не аллоцированные на бизнес-сегменты. Финансовый результат от использования Капитала, не утилизированного бизнес-сегментами и находящегося в распоряжении Корпоративного центра. Распределение финансового результата и активов и обязательств сегмента Казначейство.
Реклассификации и внутригрупповые корректировки	По статье отражаются результаты деятельности Группы, не распределяемые на бизнес-сегменты: консолидационные корректировки, возникающие только на уровне Группы и отражающие изменения статей, возникающих при приобретении бизнесов – признание гудвила, нематериальных активов, корректировок по распределению цены сделки, изменения резервов по внутригрупповым операциям, суммы, связанные с разницей в периодах признания и в классификации доходов и расходов между сегментами.

Правление Банка осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого операционного сегмента отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. При принятии решения Руководство полагается на чистую процентную выручку. Группа представляет выручку по сегментам за вычетом процентного расхода по сегментам.

Группа осуществляет распределение финансового результата Казначейства по выделенным операционным сегментам.

Трансфертные цены в операциях между операционными сегментами устанавливаются на коммерческой основе, аналогично сделкам с третьими сторонами.

За год, завершившийся 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года у Группы не было выручки от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которая составила бы 10 или более процентов от ее общей выручки.

Аллокация внутренних результатов Группы – это распределение между сегментами доходов (расходов) от сделки, в которой участвовали подразделения, относящиеся к разным бизнес-сегментам, а сама сделка была привязана к одному сегменту. Практически все операции, осуществляемые Группой, проводятся на территории Российской Федерации.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

34. Информация по сегментам (продолжение)

В таблицах ниже отражена информация о выручке, прибыли, активах и обязательствах по операционным сегментам Группы:

	Корпоративный и инвестиционный бизнес			Малый и средний бизнес	Обслужи- вание частных клиентов	Пенсионная деятель- ность	Страховая деятель- ность	Корпора- тивный центр	Рекласси- фикации и внутри- групповые корректи- ровки	Итого по сегментам на 31 декабря 2021 г.
	Обслужи- вание корпоратив- ных клиентов	Инвести- ционная деятель- ность	Private Banking							
АКТИВЫ										
Денежные средства и их эквиваленты	1 232	59 985	569	4 610	38 432	13 344	2 031	112 062	(41 515)	190 750
Обязательные резервы в Банке России	-	395	-	-	-	-	-	19 735	-	20 130
Драгоценные металлы	-	13 488	-	-	-	-	-	-	-	13 488
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	135 996	-	-	-	493 081	56 195	111 843	(15 855)	781 260
Производные финансовые инструменты	-	25 147	-	-	-	-	3 925	2 640	(220)	31 492
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	52 778	79 134	-	2 515	3 037	55 357	56 228	211 908	(134 919)	326 038
Ссуды, предоставленные клиентам	1 104 589	18 818	3 112	265 178	671 595	-	29	-	(49 635)	2 013 686
Инвестиционные ценные бумаги	36 232	47 668	-	-	-	52 875	16 612	264 912	(6 404)	411 895
Вложения в ассоциированные компании	28	-	-	-	-	2 034	-	-	(28)	2 034
Инвестиционная недвижимость	575	-	-	-	-	604	6 698	5 230	-	13 107
Основные средства и активы в форме права пользования	25 954	766	-	1 759	-	576	8 064	58 983	(394)	95 708
Нематериальные активы	411	1 552	-	840	-	23 362	9 455	22 498	(64)	58 054
Гудвил	-	-	-	-	-	-	-	-	29 245	29 245
Отложенные активы по налогу на прибыль	267	97	-	704	-	764	8 823	24 402	(81)	34 976
Прочие активы	7 903	23 221	16	7 665	10 744	185	43 106	14 778	(26 211)	81 407
Активы, предназначенные для продажи	882	-	-	236	-	-	1	5 970	(7)	7 082
ИТОГО АКТИВЫ	1 230 851	406 267	3 697	283 507	723 808	642 182	211 167	854 961	(246 088)	4 110 352
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	73 386	-	-	-	-	63	351	(219)	73 581
Средства банков и Банка России	121 798	159 978	-	51 055	23 982	-	983	71 523	(233 428)	195 891
Средства клиентов	788 786	126 389	256 587	431 520	672 136	-	-	251 946	(122 911)	2 404 453
Выпущенные ценные бумаги	9 780	5 772	-	12 117	26	-	-	75 802	(28 860)	74 637
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	10	-	4 457	-	-	-	4 467
Резервы по страховой деятельности	-	-	-	-	-	-	140 793	-	(156)	140 637
Резервы по деятельности пенсионных фондов	-	-	-	-	-	585 957	-	-	-	585 957
Прочие обязательства	14 164	3 055	-	13 454	4 058	611	15 480	32 682	(5 924)	77 580
Субординированные займы	-	-	-	-	-	-	-	209	-	209
Обязательства, предназначенные для продажи	151	-	-	-	-	-	-	-	(28)	123
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	934 679	368 580	256 587	508 156	700 202	591 025	157 319	432 513	(391 526)	3 557 535

Баланс представлен в виде остатков по сегментам без исключения внутригрупповых остатков.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

34. Информация по сегментам (продолжение)

	Корпоративный и инвестиционный бизнес									
	Обслужи- вание корпоратив- ных клиентов	Инвести- ционная деятель- ность	Private Banking	Малый и средний бизнес	Обслужи- вание частных клиентов	Пенсионная деятель- ность	Страховая деятель- ность	Корпора- тивный центр	Рекласси- фикации и внутри- групповые корректи- ровки	Итого по сегментам на 31 декабря 2020 г.
АКТИВЫ										
Денежные средства и их эквиваленты	2 240	17 022	263	3 989	33 636	741	1 286	161 250	(15 531)	204 896
Обязательные резервы в Банке России	-	291	-	-	-	-	-	17 659	-	17 950
Драгоценные металлы	-	13 026	-	-	-	-	-	-	-	13 026
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	101 915	-	-	-	522 240	37 652	99 195	(15 903)	745 117
Производные финансовые инструменты	-	18 874	-	-	-	-	2 088	149	(88)	21 023
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	28 821	30 268	-	865	3 127	70 732	55 195	104 122	(102 644)	190 486
Ссуды, предоставленные клиентам	861 865	107 660	2 384	180 031	477 518	-	24	-	(28 046)	1 601 436
Инвестиционные ценные бумаги	31 308	39 647	-	-	-	10 274	27 738	260 083	(4 815)	364 235
Вложения в ассоциированные компании	-	-	-	-	-	4 900	-	-	-	4 900
Инвестиционная недвижимость	1 869	-	-	2	-	469	6 412	16 570	1	25 323
Основные средства и активы в форме права пользования	21 352	410	-	2 035	-	467	8 259	59 003	(411)	91 115
Нематериальные активы	8	391	-	699	-	25 756	8 554	14 503	(51)	49 860
Гудвил	-	-	-	-	-	-	-	-	33 897	33 897
Отложенные активы по налогу на прибыль	297	92	-	721	1	406	9 037	26 761	(69)	37 246
Прочие активы	8 224	17 917	22	4 954	9 747	116	35 431	12 941	(19 538)	69 814
Активы, предназначенные для продажи	1 017	-	-	309	-	-	-	-	(10)	1 316
ИТОГО АКТИВЫ	957 019	347 513	2 669	193 605	524 029	636 101	191 676	772 236	(153 208)	3 471 640
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	56 141	-	-	-	-	45	3 569	(92)	59 663
Средства банков и Банка России	149 332	50 275	-	29 895	9 662	-	-	68 876	(198 194)	109 846
Средства клиентов	591 904	133 349	274 040	319 508	664 591	-	-	89 924	(101 374)	1 971 942
Выпущенные ценные бумаги	10 091	4 607	1 716	13 353	1 848	-	-	33 815	(26 566)	38 864
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	76	-	4 932	-	-	(13)	4 995
Резервы по страховой деятельности	-	-	-	-	-	-	109 441	-	(153)	109 288
Резервы по деятельности пенсионных фондов	-	-	-	-	-	580 934	-	-	-	580 934
Прочие обязательства	38 622	1 885	-	12 119	3 531	1 279	17 912	21 473	(21 266)	75 555
Субординированные займы	-	-	-	-	-	-	-	208	-	208
Обязательства, предназначенные для продажи	160	-	-	-	-	-	-	-	(19)	141
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	790 109	246 257	275 756	374 951	679 632	587 145	127 398	217 865	(347 677)	2 951 436

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

34. Информация по сегментам (продолжение)

	Корпоративный и инвестиционный бизнес			Малый и средний бизнес	Обслуживание частных клиентов	Пенсионная деятельность	Страховая деятельность	Корпоративный центр	Реклассификации и внутригрупповые корректировки	За год, завершившийся 31 декабря 2019
	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	Private Banking							
АКТИВЫ										
Денежные средства и их эквиваленты	2 321	8 664	224	2 323	47 570	673	1 055	106 998	(7 925)	161 903
Обязательные резервы в Банке России	67	-	-	-	202	-	-	13 500	-	13 769
Драгоценные металлы	-	14 106	-	-	-	-	-	-	-	14 106
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	138 479	-	-	-	535 679	50 448	202 773	(12 789)	914 590
Производные финансовые инструменты	-	8 201	-	-	-	-	544	173	(12)	8 906
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	1 963	121 232	-	1 233	10 387	44 812	38 211	61 226	(44 024)	235 040
Ссуды, предоставленные клиентам	665 085	102 791	1 671	147 534	331 025	-	23	-	(19 676)	1 228 453
Инвестиционные ценные бумаги	2	123 690	-	-	-	10 314	15 353	192 730	(1 301)	340 788
Вложения в ассоциированные компании	34 224	-	-	-	-	8 822	-	-	(34 224)	8 822
Инвестиционная недвижимость	4 962	-	-	19	-	542	6 309	20 488	1	32 321
Основные средства и активы в форме права пользования	22 248	487	-	1 168	-	590	8 905	57 877	(261)	91 014
Нематериальные активы	786	118	-	458	-	28 065	7 706	9 261	(1)	46 393
Гудвил	-	-	-	-	-	-	-	-	33 897	33 897
Отложенные активы по налогу на прибыль	1 550	132	-	558	9	640	10 188	21 426	(58)	34 445
Прочие активы	18 812	17 873	1	3 757	1 867	152	26 143	17 899	(9 292)	77 212
Активы, предназначенные для продажи	22 323	-	-	-	-	-	-	-	(349)	21 974
ИТОГО АКТИВЫ	774 343	535 773	1 896	157 050	391 060	630 289	164 885	704 351	(96 014)	3 263 633
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	39 526	-	-	-	-	-	26	(13)	39 539
Средства банков и Банка России	149 979	71 895	-	25 796	8 508	-	-	49 519	(168 292)	137 405
Средства клиентов	482 684	112 457	238 761	204 952	686 349	-	-	143 020	(50 329)	1 817 894
Выпущенные ценные бумаги	10 258	-	82	11 248	2 815	-	-	23 122	(19 841)	27 684
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	232	49	-	23	-	5 407	33	-	(14)	5 730
Резервы по страховой деятельности	-	-	-	-	-	-	87 953	-	(260)	87 693
Резервы по деятельности пенсионных фондов	-	-	-	-	-	569 383	-	-	-	569 383
Прочие обязательства	32 738	1 682	13	9 213	2 807	1 424	19 645	23 804	(7 109)	84 217
Субординированные займы	-	-	-	-	-	-	-	208	-	208
Обязательства, предназначенные для продажи	21 476	-	-	-	-	-	-	-	(400)	21 076
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	697 367	225 609	238 856	251 232	700 479	576 214	107 631	239 699	(246 258)	2 790 829

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

34. Информация по сегментам (продолжение)

	Корпоративный и инвестиционный бизнес			Малый и средний бизнес	Обслужи- вание частных клиентов	Пенсионная деятель- ность	Страховая деятель- ность	Корпора- тивный центр	Рекласси- фикации и внутри- групповые корректи- ровки	За год, завершившийся 31 декабря 2021
	Обслужи- вание корпоратив- ных клиентов	Инвести- ционная деятель- ность	Private Banking							
Внешний процентный доход	77 145	17 638	279	24 101	57 382	231	6 916	39 705	(17 160)	206 237
Внешний процентный расход	(29 627)	(9 258)	(7 366)	(11 672)	(25 009)	(2)	(151)	(21 307)	20 037	(84 355)
(Расход)/доход по операциям с другими сегментами	(21 769)	(3 491)	7 962	7 272	(7 608)	-	-	17 634	-	-
Чистый процентный доход до формирования резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	25 749	4 889	875	19 701	24 765	229	6 765	36 032	2 877	121 882
Восстановление/(создание) резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	928	301	27	1 671	(9 883)	-	14	1 685	116	(5 141)
Чистый процентный доход после формирования резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	26 677	5 190	902	21 372	14 882	229	6 779	37 717	2 993	116 741
Чистая прибыль/(чистый убыток) по операциям с финансовыми активами, иностранной валютой и драгоценными металлами	896	2 178	8	(1)	176	15	(3 469)	1 114	(93)	824
Доходы по услугам и комиссии полученные	5 584	8 492	3 845	25 442	32 698	-	78	14	(17 858)	58 295
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(283)	(6 102)	(120)	(4 956)	(17 035)	(209)	(454)	(344)	4 258	(25 245)
Прочий операционный доход/(расход)	5 056	1 159	(48)	294	(851)	(19)	1 479	17 913	(5 039)	19 944
Операционный результат по страховой деятельности	-	-	-	-	-	-	4 616	-	4 457	9 073
Операционный результат по пенсионной деятельности	-	-	-	-	-	11 947	-	-	(1 662)	10 285
Чистая прибыль/(чистый убыток) от первоначального признания, модификации и досрочного погашения финансовых инструментов	(268)	23	-	41	-	-	-	-	1 471	1 267
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по кредитам клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(473)	-	-	114	-	-	-	-	-	(359)
Итого операционный доход до убытков от обесценения и формирования резервов	37 189	10 940	4 587	42 306	29 870	11 963	9 029	56 414	(11 473)	190 825
Прибыли/(убытки) от обесценения прочих финансовых/нефинансовых активов, инвестиционной недвижимости и резервов по прочим операциям	5 964	39	1	(917)	(399)	(2 139)	2 663	(1 981)	(713)	2 518
Расходы на персонал и прочие административные расходы и обесценение зданий и сооружений, и внеоборотных активов	(12 724)	(9 322)	(2 860)	(27 296)	(35 925)	(1 361)	(9 627)	(9 037)	(1 932)	(110 084)
Аллокация внутренних результатов Группы	15 703	1 891	938	2 987	8 298	-	-	(29 517)	(300)	-
Прибыль до налогообложения	46 132	3 548	2 666	17 080	1 844	8 463	2 065	15 879	(14 418)	83 259
Налог на прибыль	(4 889)	(1 096)	(250)	(2 556)	53	142	(1 193)	(2 456)	739	(11 506)
Результат от группы активов, предназначенных для продажи за вычетом налога	(496)	-	-	172	-	-	-	-	9	(315)
Прибыль за отчетный период	40 747	2 452	2 416	14 696	1 897	8 605	872	13 423	(13 670)	71 438
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	(1 168)	(856)	(263)	(2 507)	(3 299)	(2 489)	(1 254)	(830)	(177)	(12 843)
Капитальные затраты	5 290	3 155	471	4 940	5 916	277	3 991	1 488	320	25 848

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

34. Информация по сегментам (продолжение)

	Корпоративный и инвестиционный бизнес			Малый и средний бизнес	Обслуживание частных клиентов	Пенсионная деятельность	Страховая деятельность	Корпоративный центр	Реклассификации и внутри-групповые корректировки	За год, завершившийся 31 декабря 2020
	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	Private Banking							
Внешний процентный доход	58 779	24 788	197	19 256	44 797	360	7 114	25 167	(12 284)	168 174
Внешний процентный расход	(25 873)	(11 143)	(8 782)	(7 961)	(30 618)	(3)	(194)	(14 059)	17 103	(81 530)
(Расход)/доход по операциям с другими сегментами	(15 790)	(5 629)	9 368	2 630	5 576	-	-	5 931	(2 086)	-
Чистый процентный доход до формирования резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	17 116	8 016	783	13 925	19 755	357	6 920	17 039	2 733	86 644
Создание/(восстановление) резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	10 054	205	(288)	(5 881)	(17 810)	-	(108)	14	(160)	(13 974)
Чистый процентный доход после формирования резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	27 170	8 221	495	8 044	1 945	357	6 812	17 053	2 573	72 670
Чистая прибыль/(чистый убыток) по операциям с финансовыми активами, иностранной валютой и драгоценными металлами	(2 952)	4 705	5	1	23	(9)	775	(37)	379	2 890
Доходы по услугам и комиссии полученные	4 611	7 354	(781)	21 282	30 917	-	62	(133)	(14 659)	48 653
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(281)	(2 965)	(109)	(3 274)	(15 174)	(209)	(509)	(446)	1 613	(21 354)
Прочий операционный доход/(расход)	13 926	2 633	140	(59)	(215)	(147)	1 790	25	8 046	26 139
Операционный результат по страховой деятельности	-	-	-	-	-	-	2 960	-	8 869	11 829
Операционный результат по пенсионной деятельности (Чистый убыток)/чистая прибыль от первоначального признания, модификации и досрочного погашения финансовых инструментов	-	-	-	-	-	11 234	-	-	938	12 172
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по кредитам клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	86	448	-	26	-	-	42	-	8	610
Итого операционный доход до убытков от обесценения и формирования резервов	42 846	20 396	(250)	26 116	17 496	11 226	11 932	16 462	7 767	153 991
Прибыли/(убытки) от обесценения прочих финансовых/нефинансовых активов, инвестиционной недвижимости и резервов по прочим операциям	2 420	(119)	10	(876)	(346)	(1 245)	2 048	(1 035)	(4 136)	(3 279)
Расходы на персонал и прочие административные расходы и обесценение зданий и сооружений, и внеоборотных активов	(11 239)	(7 251)	(2 074)	(22 499)	(35 075)	(1 456)	(9 211)	(8 210)	(1 724)	(98 739)
Аллокация внутренних результатов Группы	8 140	3 022	(469)	2 355	3 106	-	-	(16 154)	-	-
Прибыль/(убыток) до налогообложения	42 167	16 048	(2 783)	5 096	(14 819)	8 525	4 769	(8 937)	1 907	51 973
Налог на прибыль	(4 648)	(1 634)	39	(1 915)	1 572	(1 339)	(1 366)	48	644	(8 599)
Результат от группы активов, предназначенных для продажи за вычетом налога	-	-	-	3	-	-	-	-	-	3
Прибыль/(убыток) за отчетный период	37 519	14 414	(2 744)	3 184	(13 247)	7 186	3 403	(8 889)	2 551	43 377
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	(971)	(626)	(179)	(1 944)	(3 030)	(2 482)	(1 683)	(709)	(149)	(11 774)
Капитальные затраты	8 043	1 486	309	4 428	5 219	357	3 990	1 222	256	25 310

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

34. Информация по сегментам (продолжение)

	Корпоративный и инвестиционный бизнес			Малый и средний бизнес	Обслуживание частных клиентов	Пенсионная деятельность	Страховая деятельность	Корпоративный центр	Реклассификации и внутригрупповые корректировки	За год, завершившийся 31 декабря 2019
	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	Private Banking							
Внешний процентный доход	42 643	26 663	211	15 294	29 845	387	7 281	38 918	(10 023)	151 219
Внешний процентный расход	(23 383)	(11 069)	(11 298)	(7 234)	(41 576)	(12)	(90)	(10 227)	18 320	(86 569)
(Расход)/доход по операциям с другими сегментами	(12 080)	(10 034)	11 765	4 621	26 308	-	-	(20 579)	(1)	-
Чистый процентный доход до формирования резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	7 180	5 560	678	12 681	14 577	375	7 191	8 112	8 296	64 650
Создание/(восстановление) резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	16 972	242	106	4 134	(4 988)	-	(40)	427	4	16 857
Чистый процентный доход после формирования резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	24 152	5 802	784	16 815	9 589	375	7 151	8 539	8 300	81 507
Чистая прибыль/(чистый убыток) по операциям с финансовыми активами, иностранной валютой и драгоценными металлами	291	7 788	2	9	26	43	1 303	8 922	(986)	17 398
Доходы по услугам и комиссии полученные	3 767	4 174	2 588	17 514	31 354	-	57	29	(14 127)	45 356
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(241)	(2 948)	(93)	(6 301)	(14 690)	(208)	(346)	(587)	7 070	(18 344)
Прочий операционный доход/(расход)	7 487	1 679	(16)	4 958	(234)	(143)	1 148	1 244	(1 106)	15 017
Операционный результат по страховой деятельности	-	-	-	-	-	-	8 634	-	5 567	14 201
Операционный результат по пенсионной деятельности	-	-	-	-	-	15 304	-	-	1 191	16 495
(Чистый убыток)/чистая прибыль от первоначального признания, модификации и досрочного погашения финансовых инструментов	(356)	1 097	-	(1)	-	-	7	-	117	864
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по кредитам клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	367	-	-	1	-	-	-	-	-	368
Итого операционный доход до убытков от обесценения и формирования резервов	35 467	17 592	3 265	32 995	26 045	15 371	17 954	18 147	6 026	172 862
Прибыли/(убытки) от обесценения прочих финансовых/нефинансовых активов, инвестиционной недвижимости и резервов по прочим операциям	5 578	(3 149)	(39)	(1 442)	(1 304)	(436)	(2 963)	(7 381)	(2 675)	(13 811)
Расходы на персонал и прочие административные расходы и обесценение зданий и сооружений, и внеоборотных активов	(10 311)	(6 885)	(1 883)	(22 112)	(40 652)	(1 392)	(10 797)	(7 691)	(2 137)	(103 860)
Аллокация внутренних результатов Группы	590	(1 225)	(844)	742	1 153	-	-	(416)	-	-
Прибыль/(убыток) до налогообложения	31 324	6 333	499	10 183	(14 758)	13 543	4 194	2 659	1 214	55 191
Налог на прибыль	28	(726)	-	(773)	(56)	(881)	672	2 204	458	926
Результат от группы активов, предназначенных для продажи за вычетом налога	(3 787)	-	-	-	-	-	-	-	(3)	(3 790)
Прибыль/(убыток) за отчетный период	27 565	5 607	499	9 410	(14 814)	12 662	4 866	4 863	1 669	52 327
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	(946)	(632)	(173)	(2 030)	(3 731)	(2 483)	(1 285)	(706)	(196)	(12 182)
Капитальные затраты	14 337	1 245	270	3 813	5 836	731	4 085	1 104	309	31 730

35. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	Выпущенные ценные бумаги	Субординиро- ванные займы	Обязатель- ства по аренде	Итого обязатель- ства по финансовой деятельности
Балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	43 259	208	-	43 467
Эффект от первоначального применения МСФО16	-	-	11 090	11 090
Поступления от выпуска	12 804	-	-	12 804
Признание обязательств по аренде	-	-	11 126	11 126
Погашение	(24 557)	-	(4 883)	(29 440)
Перевод в Группу выбытия	(16 642)	-	-	(16 642)
Присоединение ПАО "Бинбанк"	8 532	-	-	8 532
Эффект от прекращения признания обязательств	-	-	(4 841)	(4 841)
Прочее	(2 293)	-	1 055	(1 238)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	21 103	208	13 547	34 858
Поступления от выпуска	21 647	-	-	21 647
Признание обязательств по аренде	-	-	3 462	3 462
Погашение и выкуп	(10 436)	-	(5 872)	(16 308)
Эффект от прекращения признания обязательств	-	-	1 098	1 098
Прочее	325	-	889	1 214
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	32 639	208	13 124	45 971
Поступления от выпуска	39 208	-	-	39 208
Признание обязательств по аренде	-	-	4 161	4 161
Погашение и выкуп	(5 276)	-	(4 041)	(9 317)
Эффект от прекращения признания обязательств	-	-	(1 748)	(1 748)
Прочее	795	-	1 023	1 818
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	67 366	208	12 519	80 093

36. Достаточность капитала

Норматив достаточности капитала по Базель III.

Для расчета норматива в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением, различаются два уровня капитала.

Капитал первого уровня является основным банковским капиталом и включает оплаченный уставный капитал (за вычетом балансовой стоимости собственных акций), доли миноритарных акционеров в капитале дочерних предприятий и нераспределенную прибыль (включая отчисления в резерв) при условии определенных вычетов, таких как гудвил.

Капитал второго уровня является дополнительным банковским капиталом, который включает субординированные займы, гибридные инструменты с параметрами капитала и определенные резервы переоценки, такие как положительный результат переоценки имущества.

Начиная с октября 2019 года Группа управляет достаточностью капитала в соответствии с требованиями Базель III.

Норматив достаточности капитала Группы составил:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Капитал 1-го уровня	456 373	433 494	317 575
Капитал 2-го уровня	3 780	1 851	2 473
Итого регулятивный капитал	460 153	435 345	320 048
Активы, взвешенные с учетом риска:			
Кредитные риски	2 567 031	2 178 242	1 794 806
Рыночные риски	494 263	495 588	582 700
Операционный риск	236 818	169 208	122 938
	3 298 112	2 843 038	2 500 444
Общий норматив достаточности капитала	13,95%	15,31%	12,80%

В течение 2021 года, по состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 годов Группа соблюдала обязательные требования Базельского соглашения к минимальному размеру капитала и уровню его достаточности. В течение 2021 года Банк также соблюдал регуляторные требования Банка России к достаточности капитала.

37. Управление рисками

Управление рисками и капиталом является для Группы важнейшим элементом стратегии, одним из основных направлений деятельности, ключевым звеном системы принятия управленческих решений.

Банк создает систему управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) в соответствии с нормативными документами и лучшей банковской практикой.

Банк осуществляет разработку и организует ВПОДК, включая систему управления рисками, на уровне Банка и Группы.

ВПОДК как для Банка, так и для участников Группы представляют собой регулярно повторяющийся набор процедур в следующем составе основных этапов их выполнения: выявление присущих деятельности рисков, определение значимых рисков, их оценка и агрегирование, планирование и распределение капитала, мониторинг, контроль и минимизация значимых рисков, формирование отчетности, оценка эффективности применяемых процедур.

Система управления рисками и капиталом базируется на четком распределении полномочий и ответственности между органами управления, коллегиальными органами, структурными подразделениями и отдельными сотрудниками в части реализации функций, связанных с управлением рисками. Система управления рисками охватывает все уровни организационной структуры – от Наблюдательного Совета и до уровня отдельного работника, функции которого включают аспекты управления рисками. Стратегия Банка в области управления рисками и капиталом направлена на построение, использование и дальнейшее развитие комплексной системы управления рисками и капиталом Банка с целью обеспечения способности Банка непрерывно и эффективно функционировать в нормальных и стрессовых экономических условиях, а также с целью повышения прозрачности процесса управления рисками и капиталом, своевременного выявления и оценки значимых рисков, планирования капитала и учета рисков в процессе принятия решений.

Основными целями организации системы управления рисками и капиталом являются:

- ▶ идентификация, оценка рисков, установление и контроль лимитов риск-аппетита и лимитов требуемого капитала;
- ▶ оценка достаточности имеющегося в распоряжении капитала для покрытия значимых рисков;
- ▶ планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, стресс-тестирования рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития, а также установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

В Банке утверждена «Стратегия управления рисками и капиталом», которая является документом верхнего уровня, определяющим систему управления рисками и общие принципы распределения капитала по видам риска, которая была актуализирована в текущем году.

Стратегия определяет цели, принципы и подходы, используемые при управлении принимаемым совокупным уровнем риска с точки зрения управления достаточностью капитала и оценки эффективности деятельности.

Процедуры управления всеми значимыми рисками, включая порядок и методологию оценки, формирование отчетности регламентируются Стратегией, соответствующими политиками и иными внутренними документами.

Система управления рисками и капиталом включает:

- ▶ организационную структуру управления рисками и капиталом – систему органов и подразделений Банка, задействованных в процессе управления рисками и капиталом;
- ▶ систему идентификации и оценки рисков;
- ▶ подходы к оценке требуемого капитала, установлению лимитов риск-аппетита и лимитов требуемого капитала;
- ▶ систему мониторинга и минимизации рисков;
- ▶ интегральное стресс-тестирование достаточности капитала;
- ▶ систему отчетности;
- ▶ систему внутреннего контроля и аудита.

Стратегия управления рисками и капиталом предусматривает обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности, в том числе для обеспечения баланса между уровнем риска и доходностью, а также с целью поддержания баланса между текущей доходностью и долгосрочными интересами.

Руководитель и работники службы управления рисками Банка состоят в их штате.

37. Управление рисками (продолжение)

По итогам идентификации рисков в 2021 году были выделены следующие виды рисков:

- ▶ Кредитный риск, включая кредитный риск контрагента;
- ▶ Рыночный риск;
- ▶ Процентный риск банковской книги;
- ▶ Риск ликвидности;
- ▶ Операционный риск.
- ▶ Риск концентрации;
- ▶ Регуляторный риск;
- ▶ Стратегический риск.

Подразделения по управлению рисками Банка осуществляют подготовку профильных отчетов об уровне значимых рисков Банка.

В Банке разработаны следующие верхнеуровневые нормативные документы:

- ▶ Стратегия управления рисками и капиталом;
- ▶ Политика управления кредитным риском;
- ▶ Политика управления рыночным риском;
- ▶ Политика управления операционными рисками;
- ▶ Политика управления процентным риском;
- ▶ Положение об управлении риском ликвидности и капиталом;
- ▶ Политика управления рисками концентрации;
- ▶ Политика по управлению регулятивным риском;
- ▶ Политика по управлению стратегическим риском.

Банк рассчитывает требуемый капитал по значимым рискам, выявленным в рамках идентификации и проводит оценку внутренней достаточности капитала. В целях определения достаточности капитала производится сравнение доступного капитала и требуемого капитала для покрытия всех значимых рисков.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк определяет лимиты риск-аппетита и лимиты требуемого капитала исходя из фазы цикла деловой активности, совокупного предельного объема риска, который Банк готов принять исходя из целей, установленных в Стратегии развития Банка и плановых показателей развития бизнеса.

Для каждой метрики риск-аппетита устанавливается лимит и сигнальное значение. Нарушение сигнального значения обозначает необходимость для Банка принять меры по недопущению нарушения лимита риск-аппетита.

На уровне Банка проводится интегральное стресс-тестирование достаточности капитала в целях проведения анализа потенциальных угроз для Банка с точки зрения устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, а также оценки возможной потребности в дополнительном привлечении капитала. Банк также проводит стресс-тестирование риска ликвидности, которое позволяет оценить потенциальное воздействие на финансовое состояние Банка, с помощью ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но возможным событиям.

Банк формирует отчетность по управлению рисками на регулярной основе и доводит до сведения Наблюдательного совета, Правления, профильных комитетов и ответственных подразделений.

В 2021, 2020 и 2019 годах основная часть операций и выручки Группы приходилась на резидентов Российской Федерации.

Кредитный риск

Кредитный риск — наиболее значимый риск для Группы, возникающий вследствие несвоевременного, неполного исполнения или неисполнения клиентами и контрагентами своих финансовых обязательств перед Группой.

Основным источником кредитного риска для Группы являются операции кредитования корпоративных клиентов и физических лиц, вложения в долговые обязательства корпораций (векселя, облигации), операции на межбанковском рынке.

37. Управление рисками (продолжение)

Группа строит свою политику по управлению кредитным риском на основе подходов, обеспечивающих, в том числе, многоуровневую систему контроля по ограничению принимаемого риска и включающих следующие принципы:

- ▶ принцип ответственности бизнес-подразделений – клиентские и продуктовые (кредитные) подразделения являются держателями риска, результаты реализации рисков в их деятельности учитываются в рамках системы мотивации;
- ▶ принцип регулярного мониторинга отдельных клиентов и поведения портфеля – с целью выработки корректирующих действий как в отношении отдельных клиентов и сделок, так и в отношении кредитных правил и процедур мониторинга и взаимодействия;
- ▶ принцип независимости подразделений по рискам – анализ, оценка и контроль риска возложены на подразделения по управлению рисками, участвующие в работе по структурированию, одобрению и мониторингу принятых рисков;
- ▶ принцип делегирования полномочий по рассмотрению сделок – в соответствии с размером и сложностью операций – с целью выработки мероприятий по минимизации рисков, а также принятия остаточных рисков различными коллегиальными органами Группы;
- ▶ принцип ценообразования с учетом основных факторов риска по сделке, что позволяет сформировать экономические стимулы как для клиента, так и для бизнес-подразделений по структурированию сделок таким образом, чтобы итоговый профиль риска был минимизирован за счет срочности, обеспеченности, системы гарантий и поручительств по кредитам.

В соответствии с требованиями МСФО Группа формирует резервы на возможные потери по финансовым инструментам. Подразделения риск-менеджмента рассчитывают уровень необходимых резервов на коллективной основе с учетом исторического уровня потерь, а также на индивидуальной основе, исходя из индивидуальной оценки и принципа разумности и адекватности с учетом ожидаемого уровня взыскания запланированных мероприятий по проблемным активам и срокам их реализации. Для розничных портфелей и портфелей малого бизнеса уровень резерва определяется на основе исторических данных по потерям, в зависимости от вида продукта, длительности просроченной задолженности, собственной статистики сборов по пулам проблемных кредитов, а также с учетом принципов Forward looking согласно МСФО 9. В ряде случаев для существенных ссуд, в том числе применительно к малому бизнесу, также может применяться индивидуальная оценка.

В рамках работы по совершенствованию системы управления рисками Группой реализованы процедуры по стресс-тестированию кредитного риска. Стресс-тестирование проводится на регулярной основе по внутренним макроэкономическим сценариям на двухлетнем горизонте, а также по сценариям Банка России. В рамках анализа чувствительности к кредитному риску оценивается величина расходов на резервы и уровень достаточности капитала при реализации заложенных стресс-сценариев. Результаты стресс-тестирования принимаются во внимание при принятии управленческих решений.

В рамках процесса по совершенствованию внутренних моделей проводится регулярная валидация существующих моделей количественной оценки кредитного риска (PD, LGD), осуществляются необходимые корректировки, направленные на повышение точности оценок при принятии кредитных решений.

Группа на постоянной основе совершенствует процесс методологии и технологии прогнозирования качества кредитного портфеля, в том числе, для более точного расчета значений показателей риск-аппетита.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств) включают в себя все краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты сроком на один рабочий день, средства, размещенные в кредитных организациях и банках-нерезидентах по сделкам РЕПО сроком на один рабочий день, а также средства на корреспондентских счетах.

Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям

Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям, представляют собой:

- ▶ размещенные межбанковские кредиты и депозиты со сроком погашения более одного дня с момента возникновения;
- ▶ синдицированные кредиты;
- ▶ векселя кредитных организаций, в случае если экономический смысл операций с этими векселями заключается в кредитовании банков;
- ▶ суммы, выплаченные банкам за ценные бумаги или другие активы, приобретенные с обязательством их обратной продажи по фиксированной цене (операции обратного «РЕПО») со сроком погашения более одного дня с момента возникновения;
- ▶ прочие средства в других банках, включая просроченные, со сроком погашения в течение более одного дня с момента возникновения, а также суммы, в отношении которых имеются ограничения на их использование.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

37. Управление рисками (продолжение)

В обоих случаях, как для денежных средств, так и для ссуд и средств, предоставленных банкам, кредитный рейтинг определяется на основе внешней информации или внутренней модели в порядке следующих приоритетов:

- ▶ внешний рейтинг, присвоенный международными рейтинговыми агентствами S&P, Fitch или Moody's;
- ▶ внешний рейтинг, присвоенный агентствами АКРА или Эксперт РА при отсутствии рейтингов S&P, Fitch, Moody's;
- ▶ в случае отсутствия вышеуказанных рейтингов, используется рейтинг CC по шкале S&P.

Кредитование крупного и среднего бизнеса

Кредитование крупного и среднего бизнеса подразумевает предоставление как сложно структурированных кредитов, так и стандартных продуктов, типа овердрафтов. Оценка кредитов сегмента КСБ производится в большей своей части на основании рейтинговой модели, разработанной Группой. К основным факторам, оказывающим влияние на рейтинг заемщика, можно отнести, показатели финансово-хозяйственной деятельности, наличие непрерывной просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам. Кроме этого к основным факторам, влияющим на расчет рейтинга, относятся: прогноз ситуации на рынке присутствия клиента, деловая репутация клиента и состав группы, в которую входит клиент, конкурентная позиция на рынке, зависимость от поставщиков и покупателей, срок кредитной истории клиента.

Розничное кредитование и ипотечное кредитование

Розничное кредитование включает в себя необеспеченные залогом кредиты физическим лицам, автокредиты, маржинальные займы, кредитные карты и овердрафты. Оценка данных продуктов вместе с ипотечными кредитами и некоторыми менее сложными кредитами предприятиям малого бизнеса осуществляется с использованием автоматизированной системы скоринга, основным показателем для которой является количество дней просрочки. Другими основными исходными данными, используемыми в моделях, являются следующие: темпы роста ВВП, уровень безработицы, изменение доходов населения / уровня заработной платы, суммы личной задолженности, а также коэффициент соотношения суммы кредита к стоимости приобретаемого имущества в случае ипотечного кредитования.

По состоянию на 31 декабря 2021 года увеличение или уменьшение ставки резерва под кредитные убытки на +/- 10% от текущей ставки резерва по ссудам, предоставленным клиентам, приведет к увеличению кредитных убытков в сумме 1 804 млн руб. или к уменьшению кредитных убытков в сумме 3 176 млн руб., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2020 года увеличение или уменьшение ставки резерва под кредитные убытки на +/- 10% от текущей ставки резерва по ссудам, предоставленным клиентам, приведет к увеличению кредитных убытков в сумме 1 808 млн руб. или к уменьшению кредитных убытков в сумме 3 623 млн руб., соответственно.

При расчете резерва под кредитные убытки Группа применяет следующие средневзвешенные вероятности дефолта в разрезе глубины просрочки и розничных кредитных продуктов:

Глубина просрочки (дни)	Вероятность дефолта (PD) по состоянию на 31.12.2021		
	Кредиты наличными	Ипотека	Кредитные карты
0	5,1%	0,8%	2,7%
1-30	33,4%	7,4%	35,9%
31-60	89,8%	39,6%	77,9%
61-90	95,6%	75,2%	90,3%

Вложение в инвестиционные ценные бумаги

Оценка вложений в ценные бумаги производится на основании рейтинговых моделей, разработанных Группой, и используемых в зависимости от сегмента к которому принадлежит эмитент ценных бумаг. Группа использует следующие уровни внутреннего кредитного рейтинга:

Рейтинг внешнего международного рейтингового агентства (S&P)	Описание уровня внутреннего рейтинга	PD за весь срок
AA+ до AAA	Высокий рейтинг	0,1%-10%
BBB+		
BBB		
BBB-		
BB+		
BB		
B-	Стандартный рейтинг	11%-21%
B+		
B		
B-		
CCC+	Рейтинг ниже стандартного	22%-70%
CCC		
CC		
D	Обесцененные	71%-100%

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

37. Управление рисками (продолжение)

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов, как описано выше. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества по состоянию на 31 декабря 2021 года в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям консолидированного отчета о финансовом положении до вычета резерва на основании системы кредитных рейтингов Группы:

	Прим.		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Обесцененные	На 31 декабря 2021
Денежные средства и их эквиваленты	7	Этап 1	147 955	5 187	65	-	153 207
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	11	Этап 1	298 315	25 840	2 079	-	326 234
- Корпоративные ссуды, предоставленные крупному бизнесу	12	Этап 1	944 848	74 010	113	-	1 018 971
		Этап 2	-	50	8 124	-	8 174
		Этап 3	-	-	-	34 739	34 739
		ПСКО	-	-	-	29 011	29 011
- Корпоративные ссуды, предоставленные среднему бизнесу	12	Этап 1	141 401	-	3 375	-	144 776
		Этап 2	-	-	5 593	85	5 678
		Этап 3	-	-	-	7 813	7 813
		ПСКО	-	-	-	9	9
- Финансовая аренда автотранспорта и оборудования	12	Этап 1	56 984	37 441	-	-	94 425
		Этап 2	-	854	1 389	-	2 243
		Этап 3	-	-	-	75	75
- Корпоративные ссуды, предоставленные малому бизнесу	12	Этап 1	27 837	-	13 782	-	41 619
		Этап 2	-	-	3 025	5	3 030
		Этап 3	-	-	-	8 341	8 341
		ПСКО	-	-	-	56	56
- Ссуды, предоставленные юридическим лицам по соглашениям обратного РЕПО	12	Этап 1	1 435	-	-	-	1 435
- Маржинальные займы	12	Этап 1	1	-	-	-	1
- Потребительские ссуды	12	Этап 1	130 029	83 869	31	117	214 046
		Этап 2	-	-	4 733	324	5 057
		Этап 3	-	-	-	15 881	15 881
		ПСКО	-	-	-	233	233
- Ипотечные ссуды	12	Этап 1	325 755	415	-	-	326 170
		Этап 2	-	-	93	-	93
		Этап 3	-	-	-	2 298	2 298
		ПСКО	-	-	-	313	313
- Кредитные карты	12	Этап 1	11 302	5 893	-	-	17 195
		Этап 2	-	-	260	74	334
		Этап 3	-	-	-	3 303	3 303
		ПСКО	-	-	-	189	189
- Автокредитование	12	Этап 1	87 373	-	301	-	87 674
		Этап 2	-	-	16	344	360
		Этап 3	-	-	-	2 144	2 144
		ПСКО	-	-	-	43	43
- Маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	12	Этап 1	44	-	-	-	44
- Ссуды, предоставленные физическим лицам по договорам обратного «репо»	12	Этап 3	-	-	-	89	89
Долговые инвестиционные ценные бумаги:			37 726	-	-	-	37 726
- оцениваемые по ССПСД	13	Этап 1	300 525	-	-	-	300 525
- оцениваемые по амортизированной стоимости	14	Этап 1	98 456	-	-	-	98 456
		Этап 2	-	40	-	-	40
Прочие финансовые активы		Этап 1	27 475	3 017	6 598	-	37 090
Обязательства по предоставлению кредитов	28	Этап 1	468 289	11 425	9 666	-	489 380
		Этап 2	-	-	2 060	6	2 066
		Этап 3	-	-	-	664	664
Аккредитивы	28	Этап 1	49 399	-	-	-	49 399
		Этап 2	-	-	150	-	150
Финансовые гарантии	28	Этап 1	10 656	-	5	-	10 661
		Этап 2	35	-	3	-	38
		Этап 3	-	-	-	1 236	1 236
Итого			3 165 840	248 041	61 461	107 392	3 582 734

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

37. Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества по состоянию на 31 декабря 2020 года в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям консолидированного отчета о финансовом положении до вычета резерва на основании системы кредитных рейтингов Группы:

			Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Обесцененные	На 31 декабря 2020
Прим.							
Денежные средства и их эквиваленты		Этап 1	169 687	2 826	1	-	172 514
	7	Этап 3	-	-	-	1	1
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям		Этап 1	183 205	2 185	3 509	-	188 899
		Этап 2	-	2 271	-	-	2 271
	11	Этап 3	-	-	-	16	16
- Корпоративные ссуды, предоставленные крупному бизнесу		Этап 1	775 882	86 329	5 905	2 214	870 330
		Этап 2	-	12	5 893	-	5 905
		Этап 3	-	-	2 798	43 835	46 633
	12	ПСКО	-	-	-	33 175	33 175
- Корпоративные ссуды, предоставленные среднему бизнесу		Этап 1	83 869	-	3 230	-	87 099
		Этап 2	1 526	-	10 545	107	12 178
		Этап 3	-	-	-	13 370	13 370
	12	ПСКО	-	-	-	13	13
- Финансовая аренда автотранспорта и оборудования		Этап 1	50 058	26 020	-	-	76 078
		Этап 2	-	611	1 102	-	1 713
	12	Этап 3	-	-	-	17	17
- Корпоративные ссуды, предоставленные малому бизнесу		Этап 1	17 497	-	4 839	-	22 336
		Этап 2	429	5	5 327	-	5 761
		Этап 3	-	-	-	10 405	10 405
	12	ПСКО	-	-	-	92	92
- Маржинальные займы		Этап 1	6	-	-	-	6
	12	Этап 1	116 190	78 145	177	-	194 512
		Этап 2	-	-	2 854	-	2 854
- Потребительские ссуды		Этап 3	-	-	-	16 077	16 077
	12	ПСКО	1	-	-	297	298
		Этап 1	242 669	435	-	-	243 104
		Этап 2	-	-	157	-	157
- Ипотечные ссуды		Этап 3	-	-	7	3 727	3 734
	12	ПСКО	-	-	-	383	383
		Этап 1	11 442	2 981	1	-	14 424
		Этап 2	-	-	287	-	287
- Кредитные карты		Этап 3	-	-	-	4 679	4 679
	12	ПСКО	1	-	-	302	303
		Этап 1	36 630	-	155	-	36 785
		Этап 2	-	-	185	-	185
- Автокредитование		Этап 3	-	-	-	1 858	1 858
	12	ПСКО	-	-	-	48	48
- Маржинальные займы, предоставленные физическим лицам		Этап 1	45	-	-	-	45
	12	Этап 3	-	-	115	-	115
- Ссуды, предоставленные физическим лицам по договорам обратного «репо»		Этап 1	9 060	-	-	-	9 060
Долговые инвестиционные ценные бумаги:							
- оцениваемые по ССПСД	13	Этап 1	295 428	155	-	-	295 583
- оцениваемые по амортизированной стоимости	14	Этап 1	52 332	-	-	-	52 332
- Прочие финансовые активы		Этап 2	-	55	-	-	55
		Этап 1	23 663	401	6 635	-	30 699
Обязательства по предоставлению кредитов		Этап 1	511 645	5 092	4 494	-	521 231
		Этап 2	18	-	2 045	-	2 063
	28	Этап 3	-	-	-	3 137	3 137
		Этап 1	53 346	-	76	-	53 422
Аккредитивы		Этап 2	-	-	58	40	98
	28	Этап 3	-	-	-	3	3
		Этап 1	5 790	1 633	369	-	7 792
Финансовые гарантии		Этап 2	93	-	-	-	93
	28	Этап 3	-	-	-	1 659	1 659
Итого			2 640 512	209 156	60 764	135 455	3 045 887

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

37. Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества по состоянию на 31 декабря 2019 года в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям консолидированного отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Группы:

	<i>Прим.</i>		<i>Высокий рейтинг</i>	<i>Стандартный рейтинг</i>	<i>Ниже стандартного рейтинга</i>	<i>Обесцененные</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	7	Этап 1	115 234	1 142	1	-	116 377
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям		Этап 3	-	-	1	-	1
		Этап 1	220 240	13 912	1 129	-	235 281
- Корпоративные ссуды, предоставленные крупному бизнесу	11	Этап 3	-	-	-	34	34
		Этап 1	648 981	11 558	-	-	660 539
		Этап 2	5 458	686	38 309	-	44 453
		Этап 3	-	-	1 218	50 322	51 540
	12	ПСКО	-	-	-	28 333	28 333
		Этап 1	57 877	15 578	-	-	73 455
		Этап 2	320	15	628	104	1 067
		Этап 3	-	-	-	7 726	7 726
	12	ПСКО	-	-	-	19	19
- Финансовая аренда автотранспорта и оборудования		Этап 1	33 994	22 170	-	-	56 164
		Этап 2	-	461	-	-	461
	12	Этап 3	-	-	28	-	28
		Этап 1	31 132	-	-	-	31 132
		Этап 2	-	87	141	-	228
		Этап 3	-	-	38	9 610	9 648
	12	ПСКО	-	-	-	177	177
		Этап 1	114 736	42 062	-	-	156 798
		Этап 2	-	-	930	-	930
		Этап 3	-	-	-	5 204	5 204
	12	ПСКО	1	-	-	367	368
		Этап 1	160 227	723	-	-	160 950
		Этап 2	-	-	242	-	242
		Этап 3	-	-	-	4 351	4 351
	12	ПСКО	-	-	-	450	450
		Этап 1	13 684	1 102	-	-	14 786
		Этап 2	-	-	280	-	280
		Этап 3	-	-	-	3 291	3 291
	12	ПСКО	1	-	-	332	333
		Этап 1	3 834	673	-	-	4 507
		Этап 2	-	-	5	-	5
		Этап 3	-	-	-	1 467	1 467
	12	ПСКО	-	-	-	67	67
		Этап 1	-	13	-	-	13
- Маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	12	Этап 3	-	-	-	27	27
- Ссуды, предоставленные физическим лицам по договорам обратного «репо»	12	Этап 1	20 773	-	-	-	20 773
Долговые инвестиционные ценные бумаги:							
- оцениваемые по ССПСД	13	Этап 1	178 119	607	19 549	-	198 275
- оцениваемые по амортизированной стоимости	14	Этап 1	30 184	348	675	-	31 207
- Прочие финансовые активы	22	Этап 1	21 156	277	7 000	-	28 433
		Этап 1	326 921	1 350	-	-	328 271
Обязательства по предоставлению кредитов		Этап 2	6 160	-	9 160	-	15 320
	28	Этап 3	-	-	-	1 094	1 094
		Этап 1	14 756	-	-	-	14 756
Аккредитивы		Этап 2	29	-	-	254	283
	28	Этап 3	-	-	49	-	49
		Этап 1	5 992	-	-	-	5 992
Финансовые гарантии		Этап 2	81	-	-	-	81
	28	Этап 3	-	-	500	36	536
Итого			2 009 890	112 764	79 883	113 265	2 315 802

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

37. Управление рисками (продолжение)

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях Банка России. Позиции отслеживаются ежедневно.

В таблице ниже представлена итоговая открытая позиция Группы по состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 годов:

Итого открытая позиция	Рубль	Доллар США	Евро	Золото	Прочие
31 декабря 2021 г.	570 561	(1 684)	(8 746)	128	(926)
31 декабря 2020 г.	522 581	7 778	(13 232)	41	1 451
31 декабря 2019 г.	497 923	(5 987)	(15 156)	97	783

Управление валютным риском Группы осуществляется в рамках утвержденных параметров риска аппетита согласно внутренним нормативным документам на уровне итоговой открытой валютной позиции. Основным элементом системы управления валютным риском является поддержание экономической ОВГП, обеспечивающее минимизацию/исполнение утвержденных параметров аппетита к валютному риску.

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:

	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 20%	(337)	(337)	1 556	1 556	(1 197)	(1 197)
Укрепление евро на 20%	(1 749)	(1 749)	(2 646)	(2 646)	(3 031)	(3 031)
Итого	(2 086)	(2 086)	(1 090)	(1 090)	(4 228)	(4 228)
Ослабление доллара США на 20%	337	337	(1 556)	(1 556)	1 197	1 197
Ослабление евро на 20%	1 749	1 749	2 646	2 646	3 031	3 031
Итого	2 086	2 086	1 090	1 090	4 228	4 228

Риск ликвидности

Риск ликвидности – неспособность Группы финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения, в том числе в результате досрочного истребования, без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Группы. С целью ограничения риска ликвидности в Группе реализована Система управления риском ликвидности, направленная на создание сбалансированной по срокам и валютам структуры активов и пассивов, в которых Группа осуществляет расчеты или имеет обязательства и требования. Управление риском ликвидности предполагает идентификацию всех факторов риска с целью их комплексной оценки и последующего управления.

Основными источниками рисков являются:

- ▶ риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- ▶ риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- ▶ риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка. Проявление данной формы риска может учитываться при оценке рыночного риска;
- ▶ риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов кредитной организации;
- ▶ риск валютной ликвидности, то есть риск несовпадения валют поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- ▶ риск нарушения обязательных нормативов и других требований Банка России по ликвидности; риск потери деловой репутации и риск снижения рейтинга кредитоспособности;

Для целей покрытия рисков ликвидности, в том числе оттоков клиентов, рисков нарушения регулятивных нормативов и сохранения безусловной платежеспособности в Группе сформирован буфер ликвидности, представляющий собой совокупность ликвидных активов, которая может быть направлена на покрытие риска ликвидности в случае стресса (в том числе максимально-негативного). Также Группа заключила соглашения о кредитных линиях, в том числе с рыночными контрагентами, которыми она может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах.

37. Управление рисками (продолжение)

Управление риском ликвидности головного Банка Группы реализуется на основе реализации следующих процедур, методов и инструментов:

- ▶ процедур ежедневного управления ликвидностью (ежедневный расчет и ведение платежной позиции и регулирование остатков на корреспондентских счетах);
- ▶ процедур управления срочной ликвидностью (GAP анализ, Динамическое прогнозирование структуры баланса, прогнозирование свободной ликвидности и объема буфера ликвидности, прогнозирование обязательных нормативов Банка России);
- ▶ процедур по управлению риском концентрации фондирования (анализ сегментации активов и пассивов, концентраций выдач и погашений в одной дате/временном периоде, которые в том числе могут оказать влияние на ситуацию с ликвидностью, анализ чрезмерной зависимостью состояния ликвидности от привлечения средств от небольшого числа клиентов/контрагентов или группы клиентов (анализ пассивов). Процедуры управления риском концентрации фондирования доработаны с учетом реализации рисков 2017 года.
- ▶ стресс-тестирование риска ликвидности (сценарный анализ);
- ▶ процедур восстановления ликвидности и процедур принятия решений по мобилизации ликвидности в случае стресса, предусмотренных Планом обеспечения непрерывности и восстановления деятельности (ОНИВД).

Процедуры управления ликвидностью участниками банковской Группы разрабатываются с учетом процедур, принятых в головном Банке Группы, а также особенностями рисков, характерных для каждого участника Банковской Группы, в том числе:

- ▶ каждый банк/компания Группы управляет собственной ликвидностью на индивидуальной основе в целях выполнения своих обязательств и соблюдения требований регулятора, а также рекомендаций головного Банка;
- ▶ Головной Банк управляет ликвидностью Группы методом централизованного контроля и управления основными мероприятиями Группы.

К методам управления ликвидностью Группы относится контроль за соблюдением обязательных нормативов краткосрочной и структурной ликвидности.

Информирование органов управления о структуре активов и пассивов и состоянии ликвидности, в том числе о выполнении лимитов ликвидности, осуществляется путем предоставления следующих основных видов отчетов:

- ▶ «О состоянии ликвидности и прогнозе ликвидной позиции». Отчет формируется на начало каждого операционного дня и направляется руководителю Банка, курирующему Казначейство, ежедневно.
- ▶ «О прогнозном состоянии ликвидности Банка». Отчет представляет собой прогнозируемый на горизонте не менее 6 месяцев Баланс и прогноз обязательных нормативов.
- ▶ «О структурной ликвидности», в составе:
 - гэп-отчет в разрезе валют по срокам до погашения;
 - отчет о процентной позиции на дату.
- ▶ «О результатах проведения стресс-тестирования риска ликвидности». Отчет представляет итоги проведенного стресс-тестирования риска ликвидности и оценку возможных финансовых потерь Банка в случае реализации риска ликвидности.

Отчетность по рискам ликвидности предоставляется КУАП на периодической (ежемесячной, ежеквартальной) основе.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

37. Управление рисками (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ риска ликвидности на основании балансовой стоимости активов и обязательств:

	До 1 месяца	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен/ просроченные	31 декабря 2021 г.
Активы:							
Денежные средства и их эквиваленты	190 750	-	-	-	-	-	190 750
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	-	20 130	20 130
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	213 358	58 073	124 501	276 980	65 009	43 339	781 260
Производные финансовые инструменты	993	4 151	4 973	20 375	1 000	-	31 492
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	207 766	25 660	32 379	60 213	-	20	326 038
Ссуды, предоставленные клиентам	67 236	167 913	338 305	938 917	498 217	3 098	2 013 686
Инвестиционные ценные бумаги	262 430	5 432	18 484	106 480	5 770	13 299	411 895
Вложения в ассоциированные компании	-	-	-	-	-	2 034	2 034
Прочие финансовые активы	18 977	7 808	346	2 386	-	584	30 101
Активы, предназначенные для продажи	7 082	-	-	-	-	-	7 082
Итого финансовые активы	968 592	269 037	518 988	1 405 351	569 996	82 504	3 814 468
Драгоценные металлы	13 488	-	-	-	-	-	13 488
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	13 107	13 107
Основные средства и активы в форме права пользования	-	-	-	-	-	95 708	95 708
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	58 054	58 054
Гудвил	-	-	-	-	-	29 245	29 245
Отложенные активы по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	34 976	34 976
Прочие нефинансовые активы	-	-	-	-	-	51 306	51 306
Итого нефинансовые активы	13 488	-	-	-	-	282 396	295 884
Итого активы	982 080	269 037	518 988	1 405 351	569 996	364 900	4 110 352
Обязательства:							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	22 842	2 559	10 052	37 621	507	-	73 581
Средства банков и Банка России	166 375	18 693	990	6 991	2 228	614	195 891
Средства клиентов	1 415 717	377 496	493 061	117 642	537	-	2 404 453
Выпущенные ценные бумаги	4 067	3 602	8 005	58 797	166	-	74 637
Прочие финансовые обязательства	5 560	6 374	5 098	7 414	1 796	3 412	29 654
Резервы по страховой деятельности	6 224	21 991	40 236	62 635	9 551	-	140 637
Резервы по деятельности пенсионных фондов	2 055	12 001	8 653	74 336	488 912	-	585 957
Субординированные займы	-	-	-	-	209	-	209
Обязательства, предназначенные для продажи	-	123	-	-	-	-	123
Обязательства по договорам аренды	105	224	1 623	4 817	5 750	-	12 519
Итого финансовые обязательства	1 622 945	443 063	567 718	370 253	509 656	4 026	3 517 661
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	4 467	4 467
Прочие нефинансовые обязательства	-	-	-	-	-	35 407	35 407
Итого нефинансовые обязательства	-	-	-	-	-	39 874	39 874
Итого обязательства	1 622 945	443 063	567 718	370 253	509 656	43 900	3 557 535
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(654 353)	(174 026)	(48 730)	1 035 098	60 340	78 478	296 807
Стабильные источники финансирования	748 654	79 137	(18 214)	(809 577)	-	-	-
Скорректированная разница между финансовыми активами и обязательствами	94 301	(94 889)	(66 944)	225 521	60 340	78 478	296 807

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

37. Управление рисками (продолжение)

Под стабильными источниками финансирования понимаются средства, номинально привлеченные на срок до востребования, которые, однако, на основании исторической динамики могут считаться условно постоянными и являются для Группы стабильным источником фондирования на протяжении времени, соответствующем временному интервалу, в котором учтены данные средства при оценке ликвидности.

Сформированный буфер ликвидности, а также объем свободных лимитов по привлечению ресурсов от оптовых и рыночных кредиторов достаточны для обеспечения потребности в ликвидности на среднесрочной основе.

	До 1 месяца	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен/ просроченные	31 декабря 2020 г.
Активы:							
Денежные средства и их эквиваленты	204 896	-	-	-	-	-	204 896
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	-	17 950	17 950
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	129 153	37 813	91 616	325 980	113 715	46 840	745 117
Производные финансовые инструменты	808	1 052	3 385	15 469	309	-	21 023
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	122 535	27 291	11 457	29 203	-	-	190 486
Ссуды, предоставленные клиентам	94 078	107 048	213 496	725 001	461 639	174	1 601 436
Инвестиционные ценные бумаги	260 484	1 358	11 234	66 344	8 365	16 450	364 235
Вложения в ассоциированные компании	-	-	-	-	-	4 900	4 900
Прочие финансовые активы	14 106	8 396	710	213	-	584	24 009
Активы, предназначенные для продажи	1 316	-	-	-	-	-	1 316
Итого финансовые активы	827 376	182 958	331 898	1 162 210	584 028	86 898	3 175 368
Драгоценные металлы	13 026	-	-	-	-	-	13 026
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	25 323	25 323
Основные средства и активы в форме права пользования	-	-	-	-	-	91 115	91 115
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	49 860	49 860
Гудвил	-	-	-	-	-	33 897	33 897
Отложенные активы по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	37 246	37 246
Прочие нефинансовые активы	-	-	-	-	-	45 805	45 805
Итого нефинансовые активы	13 026	-	-	-	-	283 246	296 272
Итого активы	840 402	182 958	331 898	1 162 210	584 028	370 144	3 471 640
Обязательства:							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки	4 894	4 721	9 337	40 522	189	-	59 663
Средства банков и Банка России	75 824	11 678	14 494	6 016	1 834	-	109 846
Средства клиентов	1 242 668	270 281	375 629	83 087	277	-	1 971 942
Выпущенные ценные бумаги	3 877	547	6 053	28 296	91	-	38 864
Прочие финансовые обязательства	2 721	1 172	6 653	13 135	835	507	25 023
Резервы по страховой деятельности	5 915	21 295	31 546	42 921	7 611	-	109 288
Резервы по деятельности пенсионных фондов	1 255	14 477	9 120	80 741	475 341	-	580 934
Субординированные займы	-	-	-	-	208	-	208
Обязательства, предназначенные для продажи	-	141	-	-	-	-	141
Обязательства по договорам аренды	102	261	965	6 315	5 481	-	13 124
Итого финансовые обязательства	1 337 256	324 573	453 797	301 033	491 867	507	2 909 033
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	4 995	4 995
Прочие нефинансовые обязательства	-	-	-	-	-	37 408	37 408
Итого нефинансовые обязательства	-	-	-	-	-	42 403	42 403
Итого Обязательства	1 337 256	324 573	453 797	301 033	491 867	42 910	2 951 436
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(509 880)	(141 615)	(121 899)	861 177	92 161	86 391	266 335
Стабильные источники финансирования	521 241	113 808	96 663	(731 712)			-
Скорректированная разница между финансовыми активами и обязательствами	11 361	(27 807)	(25 236)	129 465	92 161	86 391	266 335

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

37. Управление рисками (продолжение)

	До 1 месяца	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2019 г.
Активы:							
Денежные средства и их эквиваленты	161 903	-	-	-	-	-	161 903
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	-	13 769	13 769
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	306 185	1 418	16 782	438 721	104 154	47 330	914 590
Производные финансовые инструменты	4 609	419	1 684	2 186	8	-	8 906
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	181 262	34 516	19 262	-	-	-	235 040
Ссуды, предоставленные клиентам	93 357	120 643	166 579	534 467	313 349	58	1 228 453
Инвестиционные ценные бумаги	193 497	-	847	29 168	5 347	111 929	340 788
Вложения в ассоциированные компании	-	-	-	-	-	8 822	8 822
Прочие финансовые активы	13 574	7 070	559	341	-	526	22 070
Активы, предназначенные для продажи	21 974	-	-	-	-	-	21 974
Итого финансовые активы	976 361	164 066	205 713	1 004 883	422 858	182 434	2 956 315
Драгоценные металлы	14 106	-	-	-	-	-	14 106
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	32 321	32 321
Основные средства и активы в форме права пользования	-	-	-	-	-	91 014	91 014
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	46 393	46 393
Гудвил	-	-	-	-	-	33 897	33 897
Отложенные активы по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	34 445	34 445
Прочие нефинансовые активы	-	-	-	-	-	55 142	55 142
Итого нефинансовые активы	14 106	-	-	-	-	293 212	307 318
Итого активы	990 467	164 066	205 713	1 004 883	422 858	475 646	3 263 633
Обязательства:							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	20 051	849	2 003	16 636	-	-	39 539
Средства банков и Банка России	107 840	20 019	1 357	6 782	1 407	-	137 405
Средства клиентов	885 575	421 990	473 719	36 420	190	-	1 817 894
Выпущенные ценные бумаги	4 199	803	7 554	14 980	148	-	27 684
Прочие финансовые обязательства	9 862	2 504	5 389	3 837	4 999	1 288	27 879
Резервы по страховой деятельности	-	27 753	35 396	22 122	2 422	-	87 693
Резервы по деятельности пенсионных фондов	1 780	2 010	8 846	112 793	443 954	-	569 383
Субординированные займы	-	-	-	-	208	-	208
Обязательства, предназначенные для продажи	21 076	-	-	-	-	-	21 076
Обязательства по договорам аренды	68	138	771	6 952	5 618	-	13 547
Итого финансовые обязательства	1 050 451	476 066	535 035	220 522	458 946	1 288	2 742 308
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	5 730	5 730
Прочие нефинансовые обязательства	-	-	-	-	-	42 791	42 791
Итого нефинансовые обязательства	-	-	-	-	-	48 521	48 521
Итого Обязательства	1 050 451	476 066	535 035	220 522	458 946	49 809	2 790 829
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(74 090)	(312 000)	(329 322)	784 361	(36 088)	181 146	214 007
Стабильные источники финансирования	364 036	7 149	39 221	(410 406)	-	-	-
Скорректированная разница между активами и обязательствами	289 946	(304 851)	(290 101)	373 955	(36 088)	181 146	214 007

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

37. Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Исключение составляют торговые производные инструменты, которые представлены в отдельном столбце по справедливой стоимости, а также производные инструменты, погашаемые путем поставки базового актива, которые представлены в разрезе сумм к получению и к уплате по срокам, оставшимся до погашения. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

В таблице представлены финансовые обязательства в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению:

	До 1 месяца	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2021 г.
Обязательства						
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	132 982	17 938	(12)	4 578	-	155 486
Средства клиентов	605 638	389 150	496 479	33 702	74	1 525 043
Выпущенные ценные бумаги	1 533	5 149	13 539	78 557	307	99 085
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной процентной ставке	740 153	412 237	510 006	116 837	381	1 779 614
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	37	628	866	4 657	614	6 802
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по переменной процентной ставке	37	628	866	4 657	614	6 802
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	740 190	412 865	510 872	121 494	995	1 786 416
Производные финансовые инструменты	22 842	2 559	10 052	37 621	507	73 581
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	34 191	15	-	-	-	34 206
Средства клиентов	593 274	2 399	61 864	89 653	460	747 650
Векселя и сертификаты выпущенные	3 130	-	-	-	-	3 130
Резервы по деятельности пенсионных фондов	2 055	12 001	8 653	74 336	488 912	585 957
Резервы по страховой деятельности	-	315	2 487	49 153	19 674	71 629
Обязательства по договорам аренды	316	612	2 721	8 054	4 494	16 197
Прочие обязательства	5 560	6 374	5 098	7 414	1 796	26 242
Итого финансовые обязательства	1 401 558	437 140	601 747	387 725	516 838	3 345 008
Договорные и условные обязательства	492 110	-	-	-	-	492 110
Финансовые гарантии и аккредитивы	61 484					61 484

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

37. Управление рисками (продолжение)

	До 1 месяца	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2020 г.
Обязательства						
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	60 584	11 533	13 307	-	-	85 424
Средства клиентов	755 704	263 886	382 127	27 799	315	1 429 831
Выпущенные ценные бумаги	4 039	852	7 443	35 100	1 374	48 808
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной процентной ставке	820 327	276 271	402 877	62 899	1 689	1 564 063
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	582	79	874	5 709	1 848	9 092
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по переменной процентной ставке	582	79	874	5 709	1 848	9 092
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	820 909	276 350	403 751	68 608	3 537	1 573 155
Производные финансовые инструменты	4 893	4 721	9 337	40 523	189	59 663
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	15 999	-	-	-	-	15 999
Средства клиентов	552 354	-	-	-	-	552 354
Векселя и сертификаты выпущенные	-	3	32	11	74	120
Резервы по деятельности пенсионных фондов	1 255	14 477	9 120	80 741	475 341	580 934
Резервы по страховой деятельности	-	(267)	(1 195)	30 268	14 359	43 165
Обязательства по договорам аренды	302	586	2 593	8 258	3 475	15 214
Прочие обязательства	2 721	8 729	3 354	13 135	835	28 774
Итого финансовые обязательства	1 398 433	304 599	426 992	241 544	497 810	2 869 378
Договорные и условные обязательства	521 465	-	-	-	-	521 465
Финансовые гарантии и аккредитивы	62 359					62 359

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

37. Управление рисками (продолжение)

	До 1 месяца	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2019 г.
Обязательства						
Производные финансовые инструменты	19 329	650	1 928	14 565	-	36 472
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	93 627	20 094	970	5 323	1 419	121 433
Средства клиентов	138 655	207 151	979 451	39 065	321	1 364 643
Облигации и еврооблигации	505	960	6 732	20 372	2 716	31 285
Векселя и сертификаты выпущенные	3 841	145	2 182	141	109	6 418
Субординированные займы	1	2	8	44	269	324
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной процентной ставке	255 958	229 002	991 271	79 510	4 834	1 560 575
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	16	33	153	180	-	382
Итого обязательства, по которым начисляются проценты по переменной процентной ставке	16	33	153	180	-	382
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	255 974	229 035	991 424	79 690	4 834	1 560 957
Производные финансовые инструменты	724	198	75	2 070	-	3 067
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	16 249	-	-	-	-	16 249
Средства клиентов	501 802	-	-	-	-	501 802
Векселя и сертификаты выпущенные	4	2	2	46	218	272
Резервы по деятельности пенсионных фондов	1 780	2 010	8 846	112 793	443 954	569 383
Резервы по страховой деятельности	-	27 753	35 396	22 122	2 422	87 693
Обязательства по договорам аренды	268	535	2 409	9 018	4 394	16 624
Прочие обязательства	16 882	12 192	6 160	3 837	4 999	44 070
Итого финансовые обязательства	793 683	271 725	1 044 312	229 576	460 821	2 800 117
Договорные и условные обязательства	337 644	-	-	-	-	337 644
Финансовые гарантии и аккредитивы	21 421					21 421

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что Группа понесет убытки вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, курсов иностранных валют, товаров и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск включает фондовый риск, процентный риск торгового и казначейского портфелей, товарный и валютный риски.

Источником фондового риска и процентного риска торгового и казначейского портфелей являются открытые позиции в долевыми и долговыми инструментах, а также позициях, зависящих от уровня и изменения процентных ставок. Группа подвержена валютному риску в связи с открытыми позициями в иностранных валютах и драгоценных металлах. Подверженность товарному риску обусловлена наличием позиций, зависящих от изменения цен товаров.

Оперативное управление рыночным риском Банка возлагается на Департамент инвестиционного бизнеса и Казначейство. Казначейство, кроме того, является подразделением, ответственным за валютный риск Банка и Группы в целом. На уровне компаний Группы оперативное управление рыночным риском осуществляется подразделениями, уполномоченными на совершение операций на финансовых рынках.

Департамент интегрированного риск-менеджмента Банка производит оценку подверженности Банка рыночному риску, на основе данных оценок разрабатывает систему лимитов для ограничения последствий возможной реализации событий рыночного риска и осуществляет непрерывный контроль соответствия принимаемых рыночных рисков данной системе, в том числе в рамках регулярной отчетности о рыночном риске. Подразделения риск-менеджмента компаний Группы реализуют аналогичные функции в рамках своей ответственности. Подразделения риск-менеджмента независимы и организационно обособлены от подразделений, осуществляющих операции на финансовых рынках и принимающих рыночные риски.

37. Управление рисками (продолжение)

Лимиты рыночного риска на уровне Банка устанавливаются Комитетом по управлению активами и пассивами. На уровне Группы установление лимитов осуществляется уполномоченными коллегиальными органами управления. Подразделения компаний Группы, осуществляющие операции на финансовых рынках, руководствуются в своей деятельности установленными лимитами.

Объектом устанавливаемых лимитов рыночного риска могут быть позиции в отдельных инструментах, совокупности позиций, объединенные в рамках портфелей, а также группы портфелей, относящихся к определенным подразделениям компании Группы (в т.ч. Банка). Лимиты, устанавливаемые кредитными организациями, входящими в Группу, учитывают регуляторные ограничения, устанавливаемые ЦБ РФ, но могут не ограничиваться ими.

Методология, применяемая Группой для оценки рисков

Количественная оценка рыночного риска (VaR) и параметры используемой Группой модели

Количественная оценка рыночных рисков по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, осуществляется с использованием методологии Value-at-Risk (VaR).

VaR представляет собой такую величину убытка, которую реальный отрицательный финансовый результат не превысит с заданной вероятностью, если позиции, подверженные рыночному риску, не изменятся в течение определенного периода времени. Оценка VaR основывается на информации о динамике факторов рыночного риска за предыдущие исторические периоды.

Рассчитанное Группой значение VaR представляет собой оценку, с уровнем доверия 99%, потенциального убытка по раскрываемым видам активов и видам рыночного риска (процентный риск долговых инструментов торгового и казначейского портфелей, фондовый риск долевого инструмента, валютный риск открытой позиции и товарный риск), размер которого не превысит рассчитанного значения, если структура текущих позиций, подверженных рыночному риску, не изменится в течение десяти дней. Использование уровня доверия, равного 99% означает, что при рассмотрении ста десятидневных непересекающихся временных промежутков, убыток, размер которого превышает значение стоимости с учетом риска, в среднем возникает на одном таком промежутке.

Допущения и ограничения в рамках модели VaR

Несмотря на то что позиции могут изменяться в течение дня, значение VaR отражает риск на конец каждого рабочего дня.

Модель VaR не учитывает убытки, которые могут возникнуть за рамками установленного доверительного уровня (т.е. те убытки, которые, в соответствии с историческими данными, происходят с вероятностью 1% и менее).

Значение VaR может быть занижено или завышено вследствие допущений о факторах риска и взаимосвязи таких факторов (корреляции) по определенным инструментам. Модель VaR Группы учитывает наличие корреляции факторов риска в рамках каждой рассматриваемой категории рыночного риска.

Оценка рыночного риска в рамках модели VaR связана с допущением о том, что будущие изменения в цене будут соответствовать тому же статистическому распределению, которое характеризует исторические данные, используемые при оценке параметров модели. Модель Группы использует исторические данные не менее чем за последние 12 месяцев. При этом данные за такой период не всегда способны надлежащим образом охарактеризовать потенциальные убытки при резких изменениях рыночной конъюнктуры. Для учета динамики рынков в кризисный период в выборку дополнительно включаются данные, наблюдавшиеся в период кризиса 2014 г.

Для определения достоверности модели VaR регулярно отслеживаются фактические результаты переоценки портфелей, в том числе на предмет корректности сделанных в рамках модели допущений. Позиции, подверженные рыночному риску, также подлежат регулярному стресс-тестированию, что способствует пониманию Группой масштаба исключительных, но возможных потерь и позволяет обеспечить уверенность в способности Группы противостоять крайне неблагоприятным изменениям рыночных условий.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

37. Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже приведены значения VaR года для ценных бумаг в активах Группы, в отношении которых применяется методология VaR, по итогам 2021 года:

	Вложения 2021 г.	VaR на конец 2021 г.	В % от портфеля на конец 2021 г.
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	378 600	2 222	0.59%
Акции и паи инвестиционных фондов	22 368	3 305	14.78%
Еврооблигации Российской Федерации	11 161	286	2.56%
Корпоративные облигации	250 283	899	0.36%
Корпоративные еврооблигации	18 167	239	1.32%
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	28 367	288	1.02%
Итого по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	708 946	7 239	1.02%
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с правом последующей реклассификации			
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	260 069	3 638	1.40%
Еврооблигации Российской Федерации	774	3	0.39%
Государственные облигации иностранных государств	15	0	0.00%
Корпоративные облигации	10 176	59	0.58%
Корпоративные еврооблигации	8 387	38	0.45%
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	1 500	9	0.60%
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход без права последующей реклассификации			
Депозитарные расписки	13 027	2 297	17.63%
Итого по ценным бумагам, оцениваемым через прочий совокупный доход	293 948	6 044	2.06%
Итого	1 002 894	13 283	1.32%

В таблице ниже приведены значения VaR года для ценных бумаг в активах Группы, в отношении которых применяется методология VaR, по итогам 2020 года:

	Вложения 2020 г.	VaR на конец 2020 г.	В % от портфеля на конец 2020 г.
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	385 361	3 091	0,80%
Корпоративные облигации	270 438	2 899	1,07%
Акции и паи инвестиционных фондов	28 709	5 464	19,03%
Корпоративные еврооблигации	16 139	176	1,09%
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	12 786	194	1,52%
Еврооблигации Российской Федерации	352	7	1,99%
Итого по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	713 785	11 831	1,66%
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с правом последующей реклассификации			
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	256 272	3 459	1,35%
Корпоративные еврооблигации	8 122	91	1,12%
Корпоративные облигации	7 212	75	1,04%
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	3 208	38	1,18%
Еврооблигации Российской Федерации	78	1	1,28%
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход без права последующей реклассификации			
Депозитарные расписки	16 306	6 881	42,20%
Итого по ценным бумагам, оцениваемым через прочий совокупный доход	291 198	10 545	3,62%
Итого	1 004 983	22 376	2,23%

*Сумма вложений указана за вычетом отрицательной справедливой стоимости обязательств.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

37. Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже приведены значения VaR года для ценных бумаг в активах Группы, в отношении которых применяется методология VaR по итогам 2019 года

	Вложения 2019 г.	VaR на конец 2019 г.	В % от портфеля на конец 2019 г.
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	310 941	6 989	2.25%
Корпоративные облигации	285 593	2 999	1.05%
Облигации Банка России	200 066	140	0.07%
Корпоративные еврооблигации	49 838	148	0.30%
Корпоративные акции	44 507	3 418	7.68%
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	5 501	89	1.62%
Еврооблигации Российской Федерации	2 008	16	0.80%
Государственные облигации иностранных государств	553	7	1.27%
Итого по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	899 007	13 806	1.54%
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с правом последующей реклассификации			
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	152 597	2 472	1.62%
Корпоративные облигации	27 019	545	2.02%
Муниципальные облигации и облигации субъектов РФ	15 643	267	1.71%
Еврооблигации Российской Федерации	1 252	17	1.36%
Корпоративные еврооблигации	1 181	24	2.03%
Государственные облигации иностранных государств	311	3	0.96%
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход без права последующей реклассификации			
Корпоративные акции	85 583	6 444	7.53%
Депозитарные расписки	25 680	6 347	24.72%
Итого по ценным бумагам, оцениваемым через прочий совокупный доход	309 266	16 119	5.21%
Итого	1 208 273	29 925	2.48%

* В расчет включены только производные инструменты с базисным активом ценные бумаги, сумма вложений указана за вычетом отрицательной справедливой стоимости обязательств.

Общая величина рыночного риска

Полная величина рыночного VaR Группы представлена в следующей таблице.

	Валютный риск	Процентный риск	Ценовой риск	Итого под риском
31 декабря 2021 г.	616	7 682	5 602	13 899
31 декабря 2020 г.	616	7 682	5 602	13 899
31 декабря 2019 г.	529	10 031	12 344	22 904
	1 597	13 716	16 209	31 522

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Группа понесет финансовый убыток вследствие того, что клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось. Руководство полагает, что Группа подвержена риску досрочного погашения в незначительной степени.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

37. Управление рисками (продолжение)

В следующей таблице представлены активы/обязательства по срокам погашения на основе предполагаемых дат пересмотра ставок для инструментов с плавающей ставкой процента и по ожидаемым срокам погашения для инструментов с фиксированной ставкой процента. Такие даты пересмотра ставок определяются руководством и отражаются в отчетах об управлении рисками, которые представляются ключевому управленческому персоналу Группы.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Активы и обязательства, нечувствительные к изменению процентной ставки	31 декабря 2021 г.
Активы:							
Денежные средства и их эквиваленты	88 927	435	-	-	-	101 388	190 750
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	-	20 130	20 130
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	189 190	61 979	176 596	264 044	46 112	43 339	781 260
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	31 492	31 492
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	203 012	26 402	32 288	60 201	-	4 135	326 038
Ссуды, предоставленные клиентам	67 236	167 913	338 305	938 917	498 217	3 098	2 013 686
Инвестиционные ценные бумаги	262 266	4 954	20 334	105 642	5 400	13 299	411 895
Вложения в ассоциированные компании	-	-	-	-	-	2 034	2 034
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	30 101	30 101
Активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	7 082	7 082
Итого финансовые активы	810 631	261 683	567 523	1 368 804	549 729	256 098	3 814 468
Драгоценные металлы	-	-	-	-	-	13 488	13 488
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	13 107	13 107
Основные средства и активы в форме права пользования	-	-	-	-	-	95 708	95 708
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	58 054	58 054
Гудвил	-	-	-	-	-	29 245	29 245
Отложенные активы по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	34 976	34 976
Прочие нефинансовые активы	-	-	-	-	-	51 306	51 306
Итого нефинансовые активы	-	-	-	-	-	295 884	295 884
Итого активы	810 631	261 683	567 523	1 368 804	549 729	551 982	4 110 352
Обязательства:							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	-	-	-	-	73 581	73 581
Средства банков и Банка России	137 995	18 422	464	4 804	-	34 206	195 891
Средства клиентов	822 442	375 097	431 197	27 990	77	747 650	2 404 453
Выпущенные ценные бумаги	4 068	3 602	8 005	58 796	166	-	74 637
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	29 654	29 654
Резервы по страховой деятельности	6 224	21 991	40 236	62 635	9 551	-	140 637
Резервы по деятельности пенсионных фондов	2 055	12 001	8 653	74 336	488 912	-	585 957
Субординированные займы	-	-	-	-	209	-	209
Обязательства, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	123	123
Обязательства по договорам аренды	106	224	1 901	4 538	5 750	-	12 519
Итого финансовые обязательства	972 890	431 337	490 456	233 099	504 665	885 214	3 517 661
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	4 467	4 467
Прочие нефинансовые обязательства	-	-	-	-	-	35 407	35 407
Итого нефинансовые обязательства	-	-	-	-	-	39 874	39 874
Итого обязательства	972 890	431 337	490 456	233 099	504 665	925 088	3 557 535
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, на основе возможных дат пересмотра цен	(162 259)	(169 654)	77 067	1 135 705	45 064		
Производные финансовые инструменты, по которым начисляются проценты, на основе возможных дат пересмотра цен	(30)	315	1 270	171	(209)		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, на основе возможных дат пересмотра цен, включая производные финансовые инструменты, по которым начисляются проценты	(162 289)	(169 339)	78 337	1 135 876	44 855		

На уровне Банка и участников Группы установлены показатели риск-аппетита, ограничивающие величину отношения изменения чистого процентного дохода к совокупному чистому процентному доходу. Также дополнительно установлены ограничения на значения показателя изменения экономического капитала. Контроль и прогнозирование данных метрик является лучшим подходом, так как анализируются и риски, влияющие на финансовый результат, и обеспеченность капиталом. Отрицательный гзп на сроке до 3 месяцев находится ниже плана и риск-аппетита Группы.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

37. Управление рисками (продолжение)

Если бы на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 годов процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже, тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы сумму на 340 млн руб., 1 842 млн руб. и 5 304 млн руб. соответственно больше в основном в результате более низких процентных расходов по процентным обязательствам с переменной процентной ставкой и более высокой стоимости долговых торговых и прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Если бы на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 годов процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше, тогда как другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы сумму на 340 млн руб., 1 842 млн руб. и 5 304 млн руб. соответственно меньше в основном в результате более низких процентных расходов по процентным обязательствам с переменной процентной ставкой и более высокой стоимости долговых торговых и прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Активы и обяза- тельства, нечувстви- тельные к изменению процент- ной ставки	31 декабря 2020 г.
Активы:							
Денежные средства и их эквиваленты	80 111	-	-	-	-	124 785	204 896
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	-	17 950	17 950
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	126 780	31 980	121 386	306 559	111 572	46 840	745 117
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	21 023	21 023
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	122 372	27 291	11 457	29 203	-	163	190 486
Ссуды, предоставленные клиентам	94 078	107 048	213 496	725 001	461 639	174	1 601 436
Инвестиционные ценные бумаги	260 719	1 646	11 297	65 848	8 275	16 450	364 235
Вложения в ассоциированные компании	-	-	-	-	-	4 900	4 900
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	24 009	24 009
Активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	1 316	1 316
Итого финансовые активы	684 060	167 965	357 636	1 126 611	581 486	257 610	3 175 368
Драгоценные металлы	-	-	-	-	-	13 026	13 026
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	25 323	25 323
Основные средства и активы в форме права пользования	-	-	-	-	-	91 115	91 115
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	49 860	49 860
Гудвил	-	-	-	-	-	33 897	33 897
Отложенные активы по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	37 246	37 246
Прочие нефинансовые активы	-	-	-	-	-	45 805	45 805
Итого нефинансовые активы	-	-	-	-	-	296 272	296 272
Итого активы	684 060	167 965	357 636	1 126 611	581 486	553 882	3 471 640

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

37. Управление рисками (продолжение)

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Активы и обязательства, нечувствительные к изменению процент- ной ставки	31 декабря 2020 г.
Обязательства:							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	-	-	-	-	59 663	59 663
Средства банков и Банка России	67 086	11 678	13 984	1 099	-	15 999	109 846
Средства клиентов	753 184	264 671	373 776	27 680	277	552 354	1 971 942
Выпущенные ценные бумаги	3 876	544	6 053	28 300	91	-	38 864
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	25 023	25 023
Резервы по страховой деятельности	5 915	21 295	31 546	42 921	7 611	-	109 288
Резервы по деятельности пенсионных фондов	1 255	14 477	9 120	80 741	475 341	-	580 934
Субординированные займы	-	-	-	-	208	-	208
Обязательства, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	141	141
Обязательства по договорам аренды	102	261	965	6 315	5 481	-	13 124
Итого финансовые обязательства	831 418	312 926	435 444	187 056	489 009	653 180	2 909 033
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	4 995	4 995
Прочие нефинансовые обязательства	-	-	-	-	-	37 408	37 408
Итого нефинансовые обязательства	-	-	-	-	-	42 403	42 403
Итого обязательства	831 418	312 926	435 444	187 056	489 009	695 583	2 951 436
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, на основе возможных дат пересмотра цен	(147 358)	(144 961)	(77 808)	939 555	92 477		
Производные финансовые инструменты, по которым начисляются проценты, на основе возможных дат пересмотра цен	(296)	198	3 593	(6 390)	3 741		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, на основе возможных дат пересмотра цен, включая производные финансовые инструменты, по которым начисляются проценты	(147 654)	(144 763)	(74 215)	933 165	96 218		

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

37. Управление рисками (продолжение)

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Активы и обяза- тельства, нечувстви- тельные к изменению процент- ной ставки	31 декабря 2019 г.
Активы:							
Денежные средства и их эквиваленты	156 395	-	-	-	-	5 508	161 903
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	-	13 769	13 769
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	84 028	120 379	33 519	505 961	123 524	47 179	914 590
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	8 906	8 906
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	181 116	34 179	18 914	-	-	831	235 040
Ссуды, предоставленные клиентам	93 415	120 643	166 579	534 467	313 349	-	1 228 453
Инвестиционные ценные бумаги	2 652	2 467	5 890	129 477	88 893	111 409	340 788
Вложения в ассоциированные компании	-	-	-	-	-	8 822	8 822
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	22 070	22 070
Активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	21 974	21 974
Итого финансовые активы	517 606	277 668	224 902	1 169 905	525 766	240 468	2 956 315
Драгоценные металлы	-	-	-	-	-	14 106	14 106
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	32 321	32 321
Основные средства и активы в форме права пользования	-	-	-	-	-	91 014	91 014
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	46 393	46 393
Гудвил	-	-	-	-	-	33 897	33 897
Отложенные активы по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	34 445	34 445
Прочие нефинансовые активы	-	-	-	-	-	55 142	55 142
Итого нефинансовые активы	-	-	-	-	-	307 318	307 318
Итого активы	517 606	277 668	224 902	1 169 905	525 766	547 786	3 263 633
Обязательства:							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	-	-	-	-	39 539	39 539
Средства банков и Банка России	97 045	20 019	1 101	2 991	-	16 249	137 405
Средства клиентов	497 634	421 990	473 717	36 420	190	387 943	1 817 894
Выпущенные ценные бумаги	4 199	803	7 554	14 980	148	-	27 684
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	27 878	27 878
Резервы по страховой деятельности	-	27 753	35 396	22 122	2 422	-	87 693
Резервы по деятельности пенсионных фондов	1 780	2 010	8 846	112 793	443 954	-	569 383
Субординированные займы	-	-	-	-	208	-	208
Обязательства, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	21 076	21 076
Обязательства по договорам аренды	68	138	771	6 952	5 619	-	13 548
Итого финансовые обязательства	600 726	472 713	527 385	196 258	452 541	492 685	2 742 308
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	5 730	5 730
Прочие нефинансовые обязательства	-	-	-	-	-	42 791	42 791
Итого нефинансовые обязательства	-	-	-	-	-	48 521	48 521
Итого Обязательства	600 726	472 713	527 385	196 258	452 541	541 206	2 790 829
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, на основе возможных дат пересмотра цен	(83 120)	(195 045)	(302 483)	973 647	73 225		
Производные финансовые инструменты, по которым начисляются проценты, на основе возможных дат пересмотра цен	76	(2)	1 437	(1 797)	15		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, на основе возможных дат пересмотра цен, включая производные финансовые инструменты, по которым начисляются проценты	(83 044)	(195 047)	(301 046)	971 850	73 240		

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

38. Оценка справедливой стоимости

Иерархия источников справедливой стоимости

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			
	<i>Котировок на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)</i>	<i>Значительных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2021 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	719 613	61 468	179	781 260
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	409 818	1 300	-	411 118
Корпоративные облигации и еврооблигации	171 408	41 164	-	212 572
Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	54 405	17 789	-	72 194
Муниципальные облигации	28 774	1 215	-	29 989
Акции финансовых учреждений	23 033	-	-	23 033
Корпоративные акции	20 067	-	-	20 067
Еврооблигации Правительства РФ	12 048	-	-	12 048
Паи инвестиционных фондов	60	-	179	239
Производные финансовые инструменты	-	31 492	-	31 492
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	311 830	1 481	513	313 824
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	264 770	-	-	264 770
Корпоративные облигации и еврооблигации	22 256	547	261	23 064
Корпоративные акции	13 027	20	250	13 297
Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	8 866	-	-	8 866
Муниципальные облигации	1 017	914	-	1 931
Еврооблигации Правительства РФ	1 585	-	-	1 585
Облигации и еврооблигации иностранных государств	309	-	-	309
Акции финансовых учреждений	-	-	2	2
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	2 577	2 577
Инвестиционная недвижимость	-	-	13 107	13 107
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	100 400	90 350	-	190 750
Обязательные резервы в Банке России	20 130	-	-	20 130
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	-	326 038	-	326 038
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	2 058 649	2 058 649
Корпоративные ссуды, предоставленные крупному бизнесу	-	-	1 063 303	1 063 303
Корпоративные ссуды, предоставленные среднему бизнесу	-	-	149 079	149 079
Финансовая аренда автотранспорта и оборудования	-	-	93 284	93 284
Корпоративные ссуды, предоставленные малому бизнесу	-	-	43 112	43 112
Ссуды, предоставленные юридическим лицам по договорам обратного «репо»	-	-	1 435	1 435
Ссуды, предоставленные физическим лицам по договорам обратного «репо»	-	-	37 726	37 726
Ипотечные ссуды	-	-	356 884	356 884
Потребительские ссуды	-	-	209 405	209 405
Кредитные карты	-	-	16 300	16 300
Автокредиты	-	-	88 076	88 076
Маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	-	-	45	45
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	70 262	23 659	3 713	97 634
Корпоративные облигации и еврооблигации	39 670	422	3 713	43 805
Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	16 034	17 283	-	33 317
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	10 664	-	-	10 664
Муниципальные облигации	779	5 954	-	6 733
Еврооблигации Правительства РФ	3 115	-	-	3 115
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	73 581	-	73 581
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства банков и Банка России	-	195 891	-	195 891
Ссуды по договорам «репо» от банков	-	115 443	-	115 443
Средства банков	-	41 408	-	41 408
Корреспондентские счета других банков	-	34 195	-	34 195
Депозиты Банка России	-	4 845	-	4 845
Средства клиентов	-	1 017 533	1 385 544	2 403 077
Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	-	375 401	-	375 401
Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	-	845 650	845 650
Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	642 132	-	642 132
Срочные депозиты физических лиц	-	-	539 894	539 894
Выпущенные ценные бумаги	51 409	17 799	3 130	72 338
Облигации, выпущенные на местном рынке	51 409	13 713	-	65 122
Дисконтные векселя	-	51	-	51
Процентные векселя	-	3 959	3 130	7 089
Расчетные векселя	-	76	-	76
Субординированные займы	-	201	-	201

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

38. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдае- мых исходных данных (Уровень 3)	Итого
31 декабря 2020 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	660 223	84 073	821	745 117
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	387 935	-	-	387 935
Корпоративные облигации и еврооблигации	152 537	57 671	-	210 208
Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	62 746	23 768	-	86 514
Акции финансовых учреждений	28 510	-	-	28 510
Корпоративные акции	16 850	-	136	16 986
Муниципальные облигации	11 092	1 975	-	13 067
Паи инвестиционных фондов	-	659	685	1 344
Еврооблигации Правительства РФ	553	-	-	553
Производные финансовые инструменты	-	21 023	-	21 023
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	309 817	2 030	186	312 033
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	260 244	-	-	260 244
Корпоративные облигации и еврооблигации	19 383	821	74	20 278
Корпоративные акции	16 316	20	111	16 447
Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	8 892	-	-	8 892
Муниципальные облигации	3 120	1 189	-	4 309
Еврооблигации Правительства РФ	1 464	-	-	1 464
Облигации и еврооблигации иностранных государств	396	-	-	396
Акции финансовых учреждений	2	-	1	3
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	277	277
Инвестиционная недвижимость	-	-	25 323	25 323
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается	140 893	64 003	-	204 896
Денежные средства и их эквиваленты	17 950	-	-	17 950
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	-	190 486	-	190 486
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	1 673 533	1 673 533
Корпоративные ссуды, предоставленные крупному бизнесу	-	-	832 099	832 099
Корпоративные ссуды, предоставленные среднему бизнесу	-	-	102 630	102 630
Финансовая аренда автотранспорта и оборудования	-	-	76 339	76 339
Корпоративные ссуды, предоставленные малому бизнесу	-	-	28 993	28 993
Ссуды, предоставленные юридическим лицам по договорам обратного «репо»	-	-	78 977	78 977
Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам	-	-	6	6
Ссуды, предоставленные физическим лицам по договорам обратного «репо»	-	-	9 060	9 060
Ипотечные ссуды	-	-	297 072	297 072
Потребительские ссуды	-	-	196 086	196 086
Кредитные карты	-	-	14 054	14 054
Автокредиты	-	-	38 171	38 171
Маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	-	-	46	46
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	36 507	17 641	-	54 148
Корпоративные облигации и еврооблигации	16 907	6 682	-	23 589
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	14 607	-	-	14 607
Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	872	10 959	-	11 831
Еврооблигации Правительства РФ	3 211	-	-	3 211
Муниципальные облигации	910	-	-	910
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	-	-
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	59 663	-	59 663
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	-	109 846	-	109 846
Средства банков и Банка России	-	25 949	-	25 949
Ссуды по договорам «репо» от банков	-	64 248	-	64 248
Средства банков	-	16 504	-	16 504
Корреспондентские счета других банков	-	3 145	-	3 145
Депозиты Банка России	-	-	-	-
Средства клиентов	-	790 757	1 181 792	1 972 549
Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	-	306 952	-	306 952
Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	-	573 245	573 245
Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	483 805	-	483 805
Срочные депозиты физических лиц	-	-	608 547	608 547
Выпущенные ценные бумаги	20 453	15 464	3 130	39 047
Облигации, выпущенные на местном рынке	20 453	12 357	-	32 810
Векселя и сертификаты выпущенные	-	3 107	3 130	6 237
Процентные векселя	-	2 890	3 130	6 020
Расчетные векселя	-	144	-	144
Дисконтные векселя	-	73	-	73
Субординированные займы	-	199	-	199

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

38. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			
	<i>Котировок на активных рынках</i>	<i>Значительных наблюдаемых исходных данных</i>	<i>Значительных ненаблюдае- мых исходных данных</i>	<i>Итого</i>
	<i>(Уровень 1)</i>	<i>(Уровень 2)</i>	<i>(Уровень 3)</i>	
31 декабря 2019 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	896 621	16 956	1 013	914 590
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	314 192	-	-	314 192
Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	282 469	10 225	-	292 694
Корпоративные облигации и еврооблигации	247 349	6 131	1	253 481
Акции финансовых учреждений	35 107	-	-	35 107
Корпоративные акции	9 401	-	121	9 522
Муниципальные облигации	5 440	-	-	5 440
Еврооблигации Правительства РФ	2 110	-	-	2 110
Паи инвестиционных фондов	-	600	891	1 491
Облигации и еврооблигации иностранных государств	553	-	-	553
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	309 546	24	114	309 684
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	152 597	-	-	152 597
Корпоративные акции	57 273	24	111	57 408
Акции финансовых учреждений	54 000	-	1	54 001
Корпоративные облигации и еврооблигации	27 965	-	2	27 967
Муниципальные облигации	15 643	-	-	15 643
Еврооблигации Правительства РФ	1 252	-	-	1 252
Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	504	-	-	504
Облигации и еврооблигации иностранных государств	312	-	-	312
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1 524	1 524
Инвестиционная недвижимость	-	-	32 321	32 321
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	89 987	71 916	-	161 903
Обязательные резервы в Банке России	13 769	-	-	13 769
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	-	235 040	-	235 040
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	1 244 774	1 244 774
Корпоративные ссуды, предоставленные крупному бизнесу	-	-	677 814	677 814
Корпоративные ссуды, предоставленные среднему бизнесу	-	-	74 171	74 171
Финансовая аренда автотранспорта и оборудования	-	-	56 425	56 425
Корпоративные ссуды, предоставленные малому бизнесу	-	-	32 322	32 322
Ссуды, предоставленные юридическим лицам по договорам обратного «репо»	-	-	37 665	37 665
Ссуды, предоставленные физическим лицам по договорам обратного «репо»	-	-	20 774	20 774
Ипотечные ссуды	-	-	171 380	171 380
Потребительские ссуды	-	-	155 112	155 112
Кредитные карты	-	-	14 578	14 578
Автокредиты	-	-	4 520	4 520
Маржинальные займы	-	-	13	13
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	18 521	11 086	-	29 607
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	11 560	-	-	11 560
Корпоративные облигации и еврооблигации	6 197	59	-	6 256
Облигации и еврооблигации, выпущенные банками	764	11 027	-	11 791
Еврооблигации Правительства РФ	2 236	-	-	2 236
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	39 539	-	39 539
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства банков и Банка России	-	137 405	-	137 405
Ссуды по договорам «репо» от банков	-	83 990	-	83 990
Средства банков	-	34 786	-	34 786
Корреспондентские счета других банков	-	16 331	-	16 331
Депозиты Банка России	-	2 298	-	2 298
Средства клиентов	-	501 802	1 308 564	1 810 366
Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	-	220 661	-	220 661
Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	-	611 823	611 823
Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	281 141	-	281 141
Срочные депозиты физических лиц	-	-	696 741	696 741
Выпущенные ценные бумаги	19 318	4 457	3 130	26 905
Облигации, выпущенные на местном рынке	19 318	1 349	-	20 667
Векселя и сертификаты выпущенные	-	3 108	3 130	6 238
Дисконтные векселя	-	33	-	33
Процентные векселя	-	3 024	3 130	6 154
Расчетные векселя	-	51	-	51
Субординированные займы	-	199	-	199

38. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в консолидированной финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом процентные свопы, валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки с использованием существенных исходных данных, не наблюдаемых на рынке, представляют собой главным образом долгосрочные опционы. Такие производные инструменты оцениваются при помощи биномиальной модели. Модели объединяют в себе различные допущения, не наблюдаемые на рынке, включая волатильность рыночных ставок.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженности перед Банком России, средств кредитных организаций и прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, стоимость которых устанавливается при помощи какой-либо методики оценки или модели определения цены, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Инвестиционная недвижимость

Для оценки инвестиционной недвижимости Группа использует метод дисконтированных денежных потоков. Согласно методу дисконтированных денежных потоков справедливая стоимость оценивается с использованием допущений, касающихся выгод и обязательств, связанных с владением, в течение срока использования актива, включая выходную или окончательную стоимость. Этот метод включает в себя прогнозирование последовательности денежных потоков по доле участия в объекте недвижимости. В отношении этой последовательности прогнозируемых денежных потоков применяется ставка дисконтирования, полученная на основании рыночных данных, в результате чего определяется приведенная стоимость потока доходов, связанного с активом. Доходность инвестиций, как правило, определяется отдельно и отличается от ставки дисконтирования.

38. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Продолжительность денежных потоков, а также конкретные сроки притоков и оттоков определяются такими событиями, как пересмотр арендной платы, продление действия договора аренды и связанные с ними повторная сдача в аренду, перепланировка или отделочный ремонт. Продолжительность денежных потоков обычно обуславливается поведением рынка, которое зависит от класса недвижимости. Периодический денежный поток, как правило, оценивается как валовый доход за вычетом расходов по незанятым площадям, не подлежащих возмещению расходов, убытков вследствие неполучения платежей, арендных льгот, затрат на техническое обслуживание, затрат на услуги агентов и комиссионные, а также прочих операционных и управленческих расходов. Затем последовательность периодических чистых операционных доходов, наряду с оценочным значением терминальной стоимости, ожидаемой по состоянию на конец прогнозного периода, дисконтируется.

Основные средства – здания

Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена с учетом сравнительного, затратного и доходного подходов. По состоянию на дату оценки, справедливая стоимость объектов недвижимости основывается на оценках независимого оценщика.

39. Раскрытие информации о связанных сторонах

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

Конечным бенефициаром Группы является Банк России с долей владения 100%. За год, завершившийся 31 декабря 2021 года, в состав связанных сторон Группы входили дочерние организации Банка России, ключевое руководство, а также ассоциированные компании Группы и Банка России.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

39. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	31 декабря 2021 г.				Всего операций со связанными сторонами	Диапазон эффективных процентных ставок, %
	Акционер	Компании, контролируемые акционерами	Ассоциированные Компании	Прочие*		
Денежные средства и их эквиваленты	102 642	50	-	-	102 692	-
Обязательные резервы в Банке России	20 130	-	-	-	20 130	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	534	534	-
-Долевые ценные бумаги	-	-	-	534	534	-
Производные финансовые инструменты	-	3	-	-	3	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	142 059	-	-	-	142 059	-
-Срочные депозиты	142 066	-	-	-	142 066	8,47% - 8,48%
-Резерв под обесценение по ссудам, предоставленным банкам	(7)	-	-	-	(7)	-
Ссуды, предоставленные клиентам	-	56 401	-	50	56 451	0,01% - 30,00%
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	-	(10 625)	-	(1)	(10 626)	-
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	118	-	118	-
-Долговые ценные бумаги	-	-	118	-	118	1,41% - 1,41%
Вложения в ассоциированные компании	-	-	2 034	-	2 034	-
Прочие активы	1	9 317	-	-	9 318	-
Резерв под прочие активы	-	(10)	-	-	(10)	-
Средства банков и Банка России	4 855	8	-	-	4 863	-
-Корреспондентские счета других банков	10	8	-	-	18	-
-Срочные депозиты банков	4 845	-	-	-	4 845	4,00% - 5,00%
Средства клиентов	-	12 953	3 236	538	16 727	-
-Текущие счета	-	6 190	2 074	359	8 623	-
-Срочные депозиты	-	6 763	1 162	179	8 104	0,01% - 9,00%
Прочие обязательства	-	1 462	59	-	1 521	-
Внебалансовые обязательства	-	11 895	76	6	11 977	-
-Обязательства по предоставлению кредитов	-	9 782	-	6	9 788	-
-Гарантии выданные	-	2 113	76	-	2 189	-

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

39. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

31 декабря 2020 г.						
Акционер	Компании, контроли-руемые акционе-рами	Ассоции-рованные Компании	Прочие*	Всего операций со связан-ными сторонами	Диапазон эффектив-ных процентных ставок, %	
Денежные средства и их эквиваленты	77 296	-	-	1 715	79 011	-
Обязательные резервы в Банке России	17 950	-	-	-	17 950	-
Производные финансовые инструменты	-	5	-	589	594	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	-	-	-	100 055	100 055	-
-Корреспондентские счета в банках	-	-	-	20	20	-
-Срочные депозиты	-	-	-	100 035	100 035	0,40%-12,00%
Ссуды, предоставленные клиентам	-	42 060	296	68 881	111 237	0,01%-28,90%
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	-	(10 884)	(65)	(13)	(10 962)	-
Вложения в ассоциированные компании	-	-	4 900	-	4 900	-
Прочие активы	-	6 744	2	4 197	10 943	-
Резерв под прочие активы	-	(158)	-	(6)	(164)	-
Средства банков и Банка России	3 145	882	-	27 449	31 476	-
-Корреспондентские счета других банков	2	620	-	-	622	-
-Срочные депозиты банков	3 143	262	-	27 449	30 854	0,20%-6,50%
Средства клиентов	-	28 121	2 005	7 080	37 206	-
-Текущие счета	-	4 651	307	148	5 106	-
-Срочные депозиты	-	23 470	1 698	6 932	32 100	0,01%-6,25%
Производные финансовые инструменты	-	10	-	147	157	-
Прочие обязательства	13	3 573	4	569	4 159	-
Внебалансовые обязательства	-	9 292	76	4	9 372	-
-Обязательства по предоставлению кредитов	-	7 242	-	4	7 246	-
-Гарантии выданные	-	2 050	76	-	2 126	-

* В состав прочих связанных сторон включены ассоциированные компании Банка России

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

39. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

	Акционер	Компании, контролируемые акционерами	Ассоции- рованные Компании	Прочие	Всего операций со связанными сторонами	Диапазон эффектив- ных процентных ставок, %
31 декабря 2019 г.						
Денежные средства и их эквиваленты	34 633	22 635	-	1 547	58 815	-
Обязательные резервы в Банке России	13 769	-	-	-	13 769	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	200 066	6 990	17 304	870	225 230	-
-Долговые ценные бумаги	200 066	6 786	17 304	-	224 156	6,37%-9,90%
-Долевые ценные бумаги	-	204	-	870	1 074	-
Производные финансовые инструменты	-	2 799	-	1 151	3 950	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	18 004	4 653	-	86 281	108 938	-
-Корреспондентские счета в банках	1	4 571	-	41	4 613	-
-Срочные депозиты	18 003	83	-	86 240	104 326	1,80%-12,00%
-Резерв под обесценение по ссудам, предоставленным банкам	-	(1)	-	-	(1)	-
Ссуды, предоставленные клиентам	-	19 047	34 732	34	53 813	3,62%-30,50%
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	-	(4 171)	(17 295)	-	(21 466)	-
Инвестиционные ценные бумаги	-	51	118	-	169	-
-Долговые ценные бумаги	-	27	118	-	145	3,62%-9,55%
-Долевые ценные бумаги	-	24	-	-	24	-
Вложения в ассоциированные компании	-	-	8 822	-	8 822	-
Прочие активы	-	369	4	5 536	5 909	-
Резерв под прочие активы	-	(22)	-	-	(22)	-
Средства банков и Банка России	2 325	7 112	-	68 231	77 668	-
-Корреспондентские счета других банков	27	3 643	-	1 052	4 722	-
-Срочные депозиты банков	2 298	3 469	-	67 179	72 946	1,40%-6,50%
Средства клиентов	-	10 436	10 824	35	21 295	-
-Текущие счета	-	3 836	111	29	3 976	-
-Срочные депозиты	-	6 600	10 713	6	17 319	0,01%-7,63%
Производные финансовые инструменты	-	444	-	323	767	-
Прочие обязательства	-	526	4 394	14	4 934	-
Внебалансовые обязательства	-	5 891	8 576	-	14 467	-
Обязательства по предоставлению кредитов	-	5 488	8 500	-	13 988	-
Гарантии выданные	-	403	76	-	479	-

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

39. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

	Акционер	Компании, контроли-руемые акционе-рами	Ассоции-рованные Компании	Прочие	Всего операций со связан-ными сторонами
За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.					
Процентные доходы	2 086	2 561	16	3	4 666
Процентные расходы	(117)	(1 288)	(112)	(91)	(1 608)
Восстановление/(создание) резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	3	1 096	65	-	1 164
Прибыль/(убыток) по торговым операциям:	-	(515)	(8)	(14)	(537)
Комиссионные доходы	-	265	57	-	322
Комиссионные расходы	(300)	(121)	-	-	(421)
Операционный результат по страховой деятельности	-	(601)	64	-	(537)
Расходы на персонал и прочие административные расходы	(5)	(38)	-	-	(43)
Прочие виды обесценения и резервы по прочим нефинансовым активам и обязательствам	-	(70)	(2 866)	-	(2 936)
Восстановление/(создание) резерва под кредитные убытки по прочим финансовым активам, неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и финансовым гарантиям	(1)	1 183	(2)	-	1 180
Прочие доходы	-	959	-	11	970
Прочие расходы	-	(537)	-	-	(537)
Дивиденды полученные	-	-	-	11	11

	Акционер	Компании, контроли-руемые акционе-рами	Ассоции-рованные Компании	Прочие	Всего операций со связанными сторонами
За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.					
Процентные доходы	6 924	1 806	3 064	1 998	13 792
Процентные расходы	(190)	(888)	(376)	(1 865)	(3 319)
Восстановление / (создание) резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(10)	1 452	10 198	-	11 640
Прибыль/(убыток) по торговым операциям:	(311)	(288)	73	(22 657)	(23 183)
Комиссионные доходы	-	5 499	53	24	5 576
Комиссионные расходы	(400)	(3 076)	(10)	(462)	(3 948)
Операционный результат по пенсионной деятельности	-	40	(925)	637	(248)
Операционный результат по страховой деятельности	-	(441)	18	7	(416)
Расходы на персонал и прочие административные расходы	(4)	(54)	-	(10)	(68)
Прочие виды обесценения и резервы по прочим нефинансовым активам и обязательствам	-	16	(4 039)	-	(4 023)
Восстановление / (создание) резерва под кредитные убытки по прочим финансовым активам, неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и финансовым гарантиям	-	(12)	4 381	-	4 369
Прочие доходы	-	658	-	961	1 619
Прочие расходы	(1)	(1 134)	-	(1 305)	(2 440)
Дивиденды полученные	-	-	-	18	18

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

39. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

За год, завершившийся 31 декабря 2019 г.	Акционер	Компании, контролируемые акционерами	Ассоциированные Компании	Прочие	Всего операций со связанными сторонами
Процентные доходы	20 370	3 318	1 741	3 155	28 584
Процентные расходы	(243)	(2 213)	(379)	(2 205)	(5 040)
Восстановление / (создание) резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(44)	(452)	2 780	-	2 284
Прибыль/(убыток) по торговым операциям:	247	(4 121)	-	5 411	1 537
Комиссионные доходы	5	3 762	41	10	3 818
Комиссионные расходы	(526)	(2 872)	-	(191)	(3 589)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(2)	-	-	(2)
Операционный результат по пенсионной деятельности	-	495	724	3 617	4 836
Операционный результат по страховой деятельности	(1)	(143)	12	1	(131)
Расходы на персонал и прочие административные расходы	(71)	(112)	-	(12)	(195)
Прочие виды обесценения и резервы по прочим нефинансовым активам и обязательствам	-	703	(2 920)	-	(2 217)
Восстановление резерва под кредитные убытки по прочим финансовым активам, неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и финансовым гарантиям	-	62	-	-	62
Прочие доходы	-	687	-	46	733
Прочие расходы	(1)	(1 261)	-	(145)	(1 407)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

40. Раскрытие информации об операциях с государственными учреждениями и компаниями

В процессе своей ежедневной деятельности Группа осуществляет операции с государственными учреждениями Российской Федерации и компаниями, контролируемые государством. Данные операции Группа осуществляет на рыночных условиях.

Остатки по операциям с государственными учреждениями и компаниями на конец отчетного периода представлены ниже:

	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Гос. Организации	Диапазон эффективных процентных ставок, %	Гос. Организации	Диапазон эффективных процентных ставок, %	Гос. Организации	Диапазон эффективных процентных ставок, %
Денежные средства и их эквиваленты	5 254	-	51 978	-	5 478	-
Резервы по ДС	-	-	-	-	5	-
Драгоценные металлы	31	-	7	-	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	695 781	-	663 285	-	568 243	-
-Долговые ценные бумаги	667 437	0,21%-14,25%	630 631	0,33%-12,75%	531 898	3,85%-9,98%
-Долевые ценные бумаги	28 344	-	32 654	-	36 345	-
Производные финансовые инструменты	7 049	-	3 591	-	51	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	77 794	-	57 641	-	21 409	-
-Корреспондентские счета в банках	168	-	126	-	102	-
-Срочные депозиты	77 729	1,06%-10,70%	57 673	0,20%-6,60%	21 408	5,78%-8,25%
-Резерв под обесценение по ссудам, предоставленным банкам	(103)	-	(158)	-	(101)	-
Ссуды, предоставленные клиентам	96 434	2,30%-25,04%	130 394	1,75%-27,00%	157 922	1,75%-22,22%
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(455)	-	(545)	-	(2 079)	-
Инвестиционные ценные бумаги	353 312	-	306 323	-	277 276	-
-Долговые ценные бумаги	353 553	0,21%-10,64%	306 409	1,02%-10,29%	223 293	0,74%-8,72%
-Долевые ценные бумаги	-	-	20	-	54 001	-
-Резервы под инвестиционные ценные бумаги	(241)	-	(106)	-	(18)	-
Активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	19 965	-
Вложения в ассоциированные компании	-	-	-	-	(69)	-
Прочие активы	1 334	-	27 585	-	-	-
Резерв под прочие активы	(49)	-	(80)	-	-	-
Средства банков и Банка России	27 051	-	20 730	-	15 511	-
Средства Банка России	-	-	-	-	643	-
-Корреспондентские счета других банков	15 900	-	1 170	-	-	-
-Срочные депозиты банков	11 151	7,50%-8,35%	19 560	0,60%-6,44%	14 868	5,35%-10,05%
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	-	-	-	-	282 163	-
Средства клиентов	363 244	-	163 800	-	282 163	-
-Текущие счета	18 315	-	27 228	-	23 721	-
-Срочные депозиты	344 929	0,25%-8,92%	136 572	0,15%-10,00%	258 442	0,81%-10,00%
Выпущенные ценные бумаги	-	-	8	0,00%-11,05%	-	-
Производные финансовые инструменты	-	-	4 173	-	18 129	-
Прочие обязательства	5 631	-	7 293	-	3 625	-
Внебалансовые обязательства	41 500	-	60 059	-	66 421	-
Обязательства по предоставлению кредитов	24 233	-	44 188	-	50 196	-
Аккредитивы и прочие условные обязательства, связанные с расчетными операциями	1 503	-	2	-	-	-
Гарантии выданные	15 764	-	15 869	-	16 225	-

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год
(в миллионах российских рублей)

40. Раскрытие информации об операциях с государственными учреждениями и компаниями (продолжение)

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
	Гос. Организации	Гос. Организации	Гос. Организации
Процентные доходы	46 810	33 588	30 049
Процентные расходы	(17 338)	(14 858)	(9 440)
Восстановление/(создание) резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	143	(46)	(192)
Прибыль/(убыток) по торговым операциям:	2 893	34 840	189
Комиссионные доходы	737	1 206	67
Комиссионные расходы	(519)	(289)	(170)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	168	2 339	671
Эффект от прекращения признания обязательств	-	-	57 619
Операционный результат по пенсионной деятельности	21 270	30 818	-
Операционный результат по страховой деятельности	946	(272)	41
Расходы на персонал и прочие административные расходы	(2 273)	(2 149)	(1 399)
Прочие виды обесценения и резервы по прочим нефинансовым активам и обязательствам	46	(28)	46
Восстановление/(создание) резерва под кредитные убытки по прочим финансовым активам, неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и финансовым гарантиям	41	(18)	(9)
Расходы по налогу на прибыль	(1)	(73)	-
Прочие доходы	510	3 900	4 172
Прочие расходы	(519)	(641)	(298)
Дивиденды полученные	228	1 140	-

41. События после отчетной даты

В январе 2022 года Наблюдательный совет Банка принял решение о реорганизации ПАО Банк «ФК Открытие» в форме присоединения к нему в 2022 году ПАО «РГС Банк». В составе Объединенного Банка продолжится развитие платформы для автокредитования.

В феврале 2022 года на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли обострившийся военнополитический конфликт в регионе, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Эти факторы привели к существенному росту нестабильности на финансовых рынках, частым и существенными изменениями цен, увеличением спредов по торговым операциям.

В течение периода с 18 по 25 февраля 2022 года:

- обменный курс ЦБ РФ колебался в диапазоне от 75.57 до 86.93 рублей за доллар США и от 86,13 рублей до 97,77 рублей за Евро;
- фондовый индекс РТС варьировался в диапазоне от 731,4 до 920,0 пунктов;
- был расширен международный санкционный список, что привело к тому, что доступ некоторых компаний к международным финансовым рынкам с целью привлечения заемных средств был ограничен;
- стоимость барреля нефти на международных рынках выросла с 92,73 до 103,55 долларов США за 1 баррель.

С целью поддержки российского финансового сектора в условиях возросшей волатильности, Банк России предоставил финансовым организациям:

- возможность отражать в отчетности акции и облигации, приобретенные до 18 февраля 2022 года по рыночной стоимости на 18 февраля 2022 года, а приобретенные с 18 февраля по 31 декабря 2022 года - по справедливой стоимости на дату приобретения;

- возможность использовать для целей расчета обязательных нормативов величины курсов иностранных валют на 18 февраля 2022 года;

- послабления по нормативам краткосрочной ликвидности для системно значимых банков и брокеров.

Указанные меры поддержки вводятся с различными сроками действия, не превышающими 31 декабря 2022 года.

41. События после отчетной даты (продолжение)

После официального опубликования нормативного акта и до 30 июня будет временно приостановлено ограничение на полную стоимость потребительского кредитов для банков. При этом действующая матрица макропруденциальных надбавок по вновь предоставляемым необеспеченным потребительским кредитам сохраняется неизменной (повышенные надбавки по высоким ПСК) и будет стимулировать банки ограниченно повышать ставки по кредитам гражданам.

Для улучшения возможности банков управлять ликвидностью Банк России намерен инициировать снижение до нуля дополнительной и повышенной дополнительной ставок страховых взносов для банков-участников системы страхования вкладов по вкладам в рублях и иностранной валюте, привлеченным в I и II кварталах.

По состоянию на 25 февраля 2022 года Группа соблюдала все нормативы, включая нормативы достаточности капитала и нормативы ликвидности.

Банком заблаговременно сформирован существенный запас ликвидности, в том числе наличных денежных средств в рублях и иностранной валюте, который позволит обеспечить стабильность обслуживания клиентов и устойчивость Группы. Приняты все необходимые меры для бесперебойного проведения безналичных расчетов и удовлетворения потребностей клиентов Группы, подкрепления касс и банкоматов наличной банкнотой. В условиях санкций Банк продолжит выполнять обязательства перед клиентами в иностранной валюте за счёт наличной валюты, операций конверсии, безналичных переводов валюты в рамках российской банковской системы. В зависимости от сценария реализации стресса Банком предусмотрен план восстановления ликвидности, включающий широкий круг мероприятий, направленных на защиту средств, активов и интересов клиентов, а также обеспечения штатной работы всех функций.

24 февраля 2022 года США включили Банк и компании Группы в санкционный список лиц особых категорий и запрещённых лиц (SDN list), что подразумевает блокировку активов Группы в американской юрисдикции, запрет на операции с долларами США, запрет на проведение любых операций с американскими контрагентами.

Группа обладает достаточным запасом капитала и ликвидности, а также внимательно следит за своей валютной позицией и объемами наличных денежных средств.

Группа располагает всеми необходимыми технологическими возможностями для бесперебойной работы. Санкции не окажут существенного влияния на проведение всех операций на территории России, включая работу карт международных платежных систем Visa и Mastercard, выпущенных Банком.

Указанные события, а также ожидаемое дальнейшее расширение санкционного списка, отключение работы системы SWIFT для части российских банков, возможное введение ограничений в отношении Банка России и ряда компаний, включая клиентов и контрагентов Группы, могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы в будущем, последствия которого сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и ее воздействие на деятельность Группы могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы и в настоящий момент не может надежно оценить влияние неопределенности и текущих событий на операции Группы.