

**Консолидированная финансовая отчетность и
Аудиторское заключение
Группа ООО «Экспобанк»**

31 декабря 2020 г.

	Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора		
Приложения		
	Консолидированный отчет о финансовом положении	1
	Консолидированный отчет о прибылях и убытках	2
	Консолидированный отчет о совокупном доходе	3
	Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	4
	Консолидированный отчет о движении денежных средств	5
Примечания к консолидированной финансовой отчетности		
1	Описание деятельности	7
2	Основа подготовки отчетности	10
3	Основные положения учетной политики	11
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	27
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	28
6	Новые учетные положения	30
7	Денежные средства и их эквиваленты	34
8	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36
9	Средства в кредитных организациях	39
10	Кредиты клиентам	41
11	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	56
12	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	57
13	Инвестиционная недвижимость	59
14	Основные средства	60
15	Нематериальные активы	61
16	Активы в форме права пользования и обязательства по аренде	62
17	Прочие активы	62
18	Средства кредитных организаций	66
19	Средства клиентов	66
20	Прочие обязательства	68
21	Выпущенные долговые ценные бумаги	68
22	Субординированные еврооблигации выпущенные	69
23	Уставный капитал	69
24	Процентные доходы и расходы	70
25	Комиссионные доходы и расходы	70
26	Прочие операционные доходы	71
27	Административные и прочие операционные расходы	71
28	Налог на прибыль	72
29	Сегментный анализ	74
30	Управление рисками	78
31	Управление капиталом	97
32	Условные обязательства	98
33	Производные финансовые инструменты	104
34	Справедливая стоимость финансовых инструментов	105
35	Операции со связанными сторонами	114
36	Объединение бизнеса	118
37	Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения	120
38	Взаимозачет финансовых инструментов	121
39	Анализ сроков погашения активов и обязательств	122
40	Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	123
41	События после отчетной даты	123

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам и Совету директоров Общества с ограниченной ответственностью «Экспобанк»:

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Наше мнение

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

Предмет аудита

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

- консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года;
- консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств 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). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения.

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

Независимость

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

Наша методология аудита

Краткий обзор



Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом: 218 миллионов российских рублей (млн руб.), что составляет 5% от прибыли до налогообложения.

- Объем аудита покрывает 99,8 % выручки Группы и 97,0 % абсолютной величины прибыли Группы до налогообложения.
- Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам
- Оценка кредитов юридических лиц, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Существенность

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

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

Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом	218 миллионов рублей
Как мы ее определили	5 % от прибыли до налогообложения
Обоснование примененного базового показателя для определения уровня существенности	Мы приняли решение использовать в качестве базового показателя для определения уровня существенности прибыль до налогообложения, 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 предприятий, ориентированных на получение прибыли, в данном секторе.

Ключевые вопросы аудита

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

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью величины кредитов клиентам, а также значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам (далее – «резерв под ОКУ»). Резерв под ОКУ представляет собой оценку руководством ожидаемых кредитных убытков по кредитам клиентам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Основными предпосылками оценки являются вероятность заемщика стать дефолтным (на которую влияет определение терминов «значительное	Мы оценили основные методики, используемые Группой для расчета резерва под ОКУ, на предмет их соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Мы оценили и протестировали на выборочной основе организацию и операционную эффективность ключевых средств контроля в отношении своевременного выявления просроченных кредитов клиентам. Мы протестировали на выборочной основе кредиты, предоставленные клиентам, по которым ОКУ оценивался индивидуально. Мы проверили, было ли событие дефолта своевременно идентифицировано, проверили соответствие внутреннего кредитного рейтинга заемщика методике Группы, а также проверили расчеты дисконтированных денежных потоков, проанализировали ожидаемые будущие потоки денежных средств, изучили допущения,

увеличение кредитного риска» и «дефолт»), и ожидаемые возмещения от дефолтных кредитов клиентам.

Индивидуальная оценка резерва под ОКУ применяется Группой для кредитов клиентам, предоставленных юридическим лицам, и основывается на присвоении внутреннего кредитного рейтинга заемщику, а также на моделях, которые используют ожидаемые будущие денежные потоки по конкретным балансовым остаткам в соответствии с различными сценариями. При присвоении рейтинга, построении моделей и выборе используемых исходных данных требуется применение профессионального суждения руководства.

Коллективная оценка резерва под ОКУ используется для кредитов физическим лицам и определения соответствия внутренних кредитных рейтингов вероятности дефолта для корпоративных кредитов, и основывается на моделях, использующих риск метрики, разработанные Группой и присваиваемые балансовым остаткам.

В Примечании 3 «Основные положения учетной политики», Примечании 4 «Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики», Примечании 10 «Кредиты клиентам», Примечании 30 «Управление рисками», включенных в консолидированную финансовую отчетность, представлена подробная информация в отношении резервов под ОКУ по кредитам клиентам.

применяемые руководством, включая оценку обеспечения и сроки движения денежных средств, выполнили сравнение оценок руководства с внешними данными (если таковые имеются). В нашей работе мы учитывали информацию о деятельности заемщиков и влиянии на нее пандемии COVID-19.

Мы протестировали на выборочной основе принципы и функционирование моделей и расчетов, используемых для коллективной оценки резерва под ОКУ, а также использованные данные и допущения, включая статистические данные о дефолтах (PD) и уровне убытков (LGD). Наша работа включала сравнение основных допущений и оценок с доступной внешней информацией, нашими собственными знаниями о специфике клиента, отраслевой практике и фактическом опыте, а также различные аналитические процедуры в отношении разумности суммы сформированных резервов. Дополнительно мы проанализировали результаты выполненной Группой валидации модели соответствия внутренних рейтингов определенным значениям вероятности дефолта.

Мы оценили применение прогнозной информации в указанных выше моделях и сформировали собственное суждение о ее разумности.

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

Оценка кредитов юридических лиц, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью суммы и субъективным характером оценки кредитов юридических лиц, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – «кредиты»).

Оценка справедливой стоимости кредитов проводится с использованием моделей, использующих ненаблюдаемые на рынке данные (Уровень 3 иерархии оценки справедливой стоимости), включая данные, отражающие кредитное качество клиентов и кривые процентных ставок.

Мы оценили ключевые методики, формулы и источники информации, использованные Группой для оценки, на предмет их соответствия требованиям МСФО.

Мы протестировали (на выборочной основе) модели оценки выбранных нами кредитов. Наша работа включала оценку, являются ли модели и использованные данные приемлемыми, повторение отдельных расчетов, а также различные аналитические и другие процедуры. Мы оценили допущения руководства, принимая во внимание текущую экономическую среду, находящуюся под влиянием пандемии COVID-19.

В Примечании 3 «Основные положения учетной политики», Примечании 4 «Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики», Примечании 10 «Кредиты клиентам», Примечании 34 «Справедливая стоимость финансовых инструментов», включенных в консолидированную финансовую отчетность, представлена подробная информация об оценке кредитов юридических лиц, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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.

Прочая информация

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

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и 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 Ежеквартальным отчетом эмитента 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 Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка 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 Банка за 2020 год мы провели проверку:

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

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком 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 Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах установленных Банком России предельных значений.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2021 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления консолидированной финансовой отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2021 года подразделения Банка по управлению значимыми для Банка рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2021 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным рисками и рисками потери ликвидности, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2021 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным рискам и рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитным, операционным, рыночным, процентным рисками и рискам потери ликвидности, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - д) по состоянию на 1 января 2021 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.



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

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, – Наталия Владимировна Косова.

6 апреля 2021 года

Москва, Российская Федерация

Н. В. Косова, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000396),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо:
Общество с ограниченной ответственностью «Экспобанк»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 05.11.2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027739504760

Идентификационный номер налогоплательщика: 7729065633

107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

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

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

Идентификационный номер налогоплательщика: 7705051102

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»

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

Группа «Экспобанк»
Консолидированный отчет о финансовом положении
31 декабря 2020 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	9 761 006	18 543 227
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		679 693	765 050
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из них:	8	12 808 565	11 367 786
- не заложенные ценные бумаги		12 808 565	11 367 786
Средства в кредитных организациях	9	2 494 166	1 431 354
Кредиты клиентам	10	68 548 107	60 267 319
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, из них:	11	2 712 595	2 200 433
- не заложенные ценные бумаги		2 712 595	2 200 433
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, из них:	12	-	518 554
- не заложенные ценные бумаги		-	518 554
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		49 348	-
Нематериальные активы	15	225 761	171 576
Инвестиционная недвижимость	13	450 982	462 034
Основные средства	14	1 882 835	1 942 345
Активы в форме права пользования	16	308 745	217 363
Прочие активы	17	743 587	172 663
Итого активов		100 665 390	98 059 704
Обязательства			
Средства кредитных организаций	18	586 045	615 591
Средства клиентов	19	73 718 351	73 077 632
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	1 794 048	1 565 622
Обязательства по аренде	16	326 257	224 308
Прочие обязательства	20	1 067 934	1 166 541
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	93 034
Отложенные налоговые обязательства	28	731 885	546 882
Субординированные еврооблигации выпущенные	22	1 494 472	1 244 569
Итого обязательств		79 718 992	78 534 179
Собственные средства			
Уставный капитал	23	9 394 240	9 500 998
Эмиссионный доход		548 256	548 256
Собственные выкупленные доли в уставном капитале	23	(2 109 945)	(178 377)
Нераспределенная прибыль, включая выплаченные дивиденды		12 405 156	8 903 908
Нереализованные доходы от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		360 738	465 019
Фонд переоценки основных средств		317 326	285 721
Итого собственных средств, принадлежащих участникам Банка		20 915 771	19 525 525
Неконтрольная доля участия		30 627	-
Итого собственных средств		20 946 398	19 525 525
Итого обязательств и собственных средств		100 665 390	98 059 704

Подписано от имени Правления 08 апреля 2021 г.

Нифонтов К.В.
Председатель Правления



Уланова Г.М.
Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания с 1 по 41 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Группа «Экспобанк»
Консолидированный отчет о прибылях и убытках
За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2020 г.	2019 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	24	8 664 392	8 683 504
Прочие процентные доходы	24	997 621	950 435
Процентные расходы	24	(3 181 185)	(3 679 151)
Чистые процентные доходы		6 480 828	5 954 788
Создание резерва под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам, средствам в кредитных организациях и кредитам клиентам	7, 1, 10	(957 435)	(1 017 545)
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам, средствам в кредитных организациях и кредитам клиентам		5 523 393	4 937 243
Комиссионные доходы	25	1 338 882	1 159 373
Комиссионные расходы	25	(143 275)	(175 020)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		998 418	436 814
Доходы за вычетом расходов по кредитам клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		16 480	36 957
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от операций с производными финансовыми инструментами		190 753	(88 707)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(374 275)	144 034
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		874 162	105 294
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от прекращения признания ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(24 475)	90 809
Восстановление резерва под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11	-	73 323
Восстановление / (создание) резерва под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	12	23	(23)
Прочие операционные доходы	26	416 831	495 542
Прочие (расходы) / доходы от (создания) / восстановления резерва и обесценения	17, 20, 32	(77 592)	125 715
Административные и прочие операционные расходы	27	(4 388 456)	(3 720 880)
Превышение чистых активов приобретенных компаний над стоимостью инвестиций	36	-	2 237 092
Прибыль до налогообложения		4 350 869	5 857 566
Налог на прибыль	28	(854 653)	(726 278)
Прибыль за отчетный год		3 496 216	5 131 288
Прибыль за отчетный период, приходящийся на:			
Участников Банка		3 531 796	5 172 335
Неконтролирующую долю участия		(35 580)	(41 047)

Прилагаемые примечания с 1 по 41 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Группа «Экспобанк»
Консолидированный отчет о совокупном доходе
За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2020 г.	2019 г.
Прибыль за отчетный год		3 496 216	5 131 288
Прочий совокупный (расход) / доход			
<i>Прочий совокупный доход / (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		–	389 245
Расходы за вычетом доходов, перенесенные в прибыль или убыток в результате выбытия долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		–	(75 262)
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		–	(73 323)
Влияние налога на прибыль	28	–	(48 132)
<i>Прочий совокупный (расход) / доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Расходы за вычетом доходов по долевым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(109 685)	(8 276)
Переоценка основных средств	14	39 507	14 241
Влияние налога на прибыль	28	14 035	(1 193)
Прочий совокупный (расход) / доход за год		(56 143)	197 300
Итого совокупный доход за год		3 440 073	5 328 588
Совокупный доход/(расход), приходящийся на:			
Участников Банка		3 475 653	5 369 635
Неконтролирующую долю участия		(35 580)	(41 047)

Группа «Экспобанк»
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств
За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

	Прим.	Собственные средства, приходящиеся на участников Банка						Итого собственных средств, приходящихся на участников Банка	Неконтро- лирующая доля участия	Итого собственных средств
		Уставный капитал	Эмиссионный доход	Собственные выкупленные доли в уставном капитале	Нераспре- деленная прибыль	Нереализованные доходы от переоценки инвестиционных ценных бумаг	Фонд переоценки основных средств			
(в тысячах российских рублей)										
Остаток на 1 января 2019 г. Пересмотренные данные		9 500 998	548 256	(128 470)	3 488 523	307 369	274 328	13 991 004	–	13 991 004
Прибыль / (убыток) за год		–	–	–	5 172 335	–	–	5 172 335	(41 047)	5 131 288
Прочий совокупный доход за год		–	–	–	–	185 907	11 393	197 300	–	197 300
Итого совокупный доход / (расход) за год		–	–	–	5 172 335	185 907	11 393	5 369 635	(41 047)	5 328 588
Приобретение дочернего банка		–	–	–	–	–	–	–	829 174	829 174
Выкуп неконтролирующей доли участия в дочерних организациях		–	–	–	214 793	–	–	214 793	(788 127)	(573 334)
Выкуп собственных долей	21	–	–	(49 907)	–	–	–	(49 907)	–	(49 907)
Выбытие фонда переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		–	–	–	28 257	(28 257)	–	–	–	–
Остаток на 31 декабря 2019 г.		9 500 998	548 256	(178 377)	8 903 908	465 019	285 721	19 525 525	–	19 525 525
Прибыль / (убыток) за год		–	–	–	3 531 796	–	–	3 531 796	(35 580)	3 496 216
Прочий совокупный (расход) / доход за год		–	–	–	–	(87 748)	31 605	(56 143)	–	(56 143)
Итого совокупный доход / (расход) за год		–	–	–	3 531 796	(87 748)	31 605	3 475 653	(35 580)	3 440 073
Приобретение дочерних организаций		–	–	–	–	–	–	–	49 983	49 983
Изменение неконтрольной доли участия в дочерних организациях		–	–	–	24 538	–	–	24 538	16 224	40 762
Погашение доли уставного капитала, принадлежащей Банку	23	(106 758)	–	178 377	(71 619)	–	–	–	–	–
Выкуп собственных долей	23	–	–	(2 109 945)	–	–	–	(2 109 945)	–	(2 109 945)
Выбытие фонда переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		–	–	–	16 533	(16 533)	–	–	–	–
Остаток на 31 декабря 2020 г.		9 394 240	548 256	(2 109 945)	12 405 156	360 738	317 326	20 915 771	30 627	20 946 398

Группа «Экспобанк»
Консолидированный отчет о движении денежных средств
За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2020 г.	2019 г.
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		9 213 545	10 062 177
Проценты уплаченные		(3 342 218)	(3 377 973)
Комиссии полученные		1 203 419	1 398 359
Комиссии уплаченные		(143 275)	(175 020)
Доходы, полученные по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		974 146	229 294
Доходы, полученные по кредитам клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		16 480	60 143
(Расходы) / доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		(374 275)	144 034
Прочие полученные операционные доходы		402 298	605 917
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(4 131 330)	(3 391 008)
Уплаченный налог на прибыль		(797 997)	(854 606)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		3 020 793	4 701 317
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		85 357	36 641
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(888 735)	(4 658 322)
<i>Средства в кредитных организациях</i>			
Кредиты клиентам		(1 067 517)	262 625
Прочие активы		(5 685 934)	(7 333 611)
<i>Чистое (уменьшение)/увеличение операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		(95 310)	(2 755 722)
Средства клиентов		(2 822 100)	(1 883 012)
Выпущенные долговые ценные бумаги		372 162	1 113 915
Прочие обязательства		542 034	(583 586)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности		(7 368 860)	(11 208 172)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение дочерних организаций за вычетом приобретенных денежных средств	1, 36	(62 451)	4 559 697
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1 778 862)	(1 761 887)
Поступления от продажи и погашения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 150 849	14 633 358
Дивиденды, полученные от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		14 534	18 076
Поступления от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		500 000	1 385 485
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		—	(500 000)
Приобретение основных средств	14	(21 337)	(23 875)
Выручка от реализации основных средств		42 339	216 284
Выручка от реализации инвестиционной собственности		—	38 290
Приобретение нематериальных активов	15	(102 790)	(20 714)
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от инвестиционной деятельности		(257 718)	18 544 714
Денежные средства от финансовой деятельности			
Доля в уставном капитале, выкупленная у участника	23	(2 109 945)	(49 907)
Денежный отток по обязательствам по аренде		(125 872)	(108 258)
Выкуп неконтролирующих долей участия в дочернем банке	36	—	(573 332)
Выручка от реализации доли участия в дочерней организации	1	2	—
Поступления от выпуска облигаций		256 197	—
Погашение облигаций		(378 327)	—
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(2 357 945)	(731 497)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		1 202 242	(953 228)
Влияние изменения резерва под ОКУ по денежным средствам и их эквивалентам		60	(832)
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов		(8 782 221)	5 650 985
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	18 543 227	12 892 242
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	9 761 006	18 543 227

Прилагаемые примечания с 1 по 41 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

1 Описание деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Экспобанк» (далее – «Банк»), его структурированной компании Expo Capital Designated Activity Company, занимающейся размещением долговых ценных бумаг Банка на Венской фондовой бирже, его дочерней компании ООО МФК «КЭШДРАЙВ», занимающейся предоставлением потребительских займов, дочернего общества ООО «ЭКСПОКАР», учрежденного с целью торговли автомобилями и дочерней компании ООО «МАРЭР», занимающейся разработкой компьютерного программного обеспечения, совместно именуемых «Группа», подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

Банк не является прямо или косвенно акционером компании Expo Capital Designated Activity Company. При этом компания Expo Capital Designated Activity Company является компанией специального назначения, созданной Банком исключительно в целях привлечения фондирования посредством выпуска долговых ценных бумаг Банка на фондовой бирже г. Вены, ввиду чего подлежит консолидации.

Банк является коммерческим банком, принадлежащим участникам, ответственность которых ограничена в пределах принадлежащих им долей, и был создан и функционирует в соответствии с требованиями российского законодательства. По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. доли были распределены следующим образом:

Участник	2020 г. %	2019 г. %
Ким Игорь Владимирович	76,4	75,5
Пан Наталья Мироновна	8,9	–
Нифонтов Кирилл Владимирович	2,0	2,0
Общество с ограниченной ответственностью «МОРЕЛАМ»	2,0	2,0
Цой Герман Алексеевич	–	19,3
Прочие	0,1	0,1
Собственные выкупленные доли в уставном капитале	10,6	1,1
Итого	100,0	100,0

На 31 декабря 2020 г. под контролем членов Совета директоров и членов Правления находилось 78,4% долей Банка (2019 год: 96,9%).

Основная деятельность

Приоритетными направлениями для Банка являются комплексное обслуживание корпоративных и состоятельных частных клиентов, автокредитование, а также сделки по покупке и консолидации банковских активов. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии № 2998 от 6 февраля 2012 г. (замена лицензии № 2998 от 2 декабря 2008 г.), выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ). Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации». Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

30 апреля 2019 года в Группу включено ПАО «Курскпромбанк» в связи с приобретением 86,9% голосующих акций общества и приобретением контроля над его финансово-хозяйственной и операционной деятельностью.

В июне 2019 года Банк в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» направил акционерам ПАО «Курскпромбанк» обязательное предложение о приобретении 100% акций ПАО «Курскпромбанк». В рамках обязательного предложения в августе 2019 года ООО «Экспобанк» приобрел у акционеров ПАО «Курскпромбанк» 4 617 750 акций ПАО «Курскпромбанк».

1 Описание деятельности (продолжение)

Основная деятельность (продолжение)

В результате доля Группы в уставном капитале ПАО «Курскпромбанк» увеличилась до 97,9%. В декабре 2019 года Банк на основании требования о выкупе эмиссионных ценных бумаг, предусмотренного статьей 84.8 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», приобрел акции ПАО «Курскпромбанк», составляющие 2,1% его уставного капитала, в результате чего стал единственным акционером ПАО «Курскпромбанк».

20 марта 2020 г. ООО «Экспобанк» был реорганизован в форме присоединения ПАО «Курскпромбанк» к ООО «Экспобанк».

В феврале 2020 года в Группу включено ООО «МАРЭР» в связи с приобретением доли в уставном капитале общества в размере 90,0% и приобретением контроля над его финансово-хозяйственной и операционной деятельностью. В августе 2020 года зарегистрирован переход части доли в размере 10%, принадлежавшей Группе, после чего доля Группы в уставном капитале общества составила 80,0%.

В июне 2020 года в Группу включено ООО МФК «КЭШДРАЙВ» в связи с приобретением контроля над его финансово-хозяйственной и операционной деятельностью. Банк вошел в состав участников ООО МФК «КЭШДРАЙВ» по решению действующих участников, путем вноса в увеличение уставного капитала ООО МФК «КЭШДРАЙВ». Доля Группы в уставном капитале ООО МФК «КЭШДРАЙВ» составляла 71,38681%. 11 ноября 2020 г. в ЕГРЮЛ отражена информация об увеличении размера уставного капитала ООО МФК «КЭШДРАЙВ» за счет вноса других участников. В результате увеличения уставного капитала доля Группы в уставном капитале ООО МФК «КЭШДРАЙВ» составила 50,1159%.

В июне 2020 года создано и включено в Группу ООО «ЭКСПОКАР», основным видом деятельности которого является торговля автотранспортными средствами. Доля участия ООО «Экспобанк» в обществе составляет 80,0%. Общество зарегистрировано на территории Российской Федерации.

В таблице ниже представлен анализ денежных потоков при приобретении дочерних компаний за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	ООО «МАРЭР»	ООО МФК «КЭШДРАЙВ»	Итого
Чистые денежные средства, приобретенные в дочерней компании (включаются в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	3 581	2 520	6 101
Денежные средства, уплаченные при приобретении (включаются в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	(18)	(68 534)	(68 552)
Чистый денежный приток/(отток)	3 563	(66 014)	(62 451)

Головной офис Банка находится в Москве. По состоянию на 31 декабря 2020 г. Банк имеет 3 филиала (2019 год: 2 филиала). Все филиалы расположены в Российской Федерации. Юридический адрес Банка: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2.

Кроме того, на территории Российской Федерации Банк также осуществляет деятельность через дополнительные и операционные офисы. По состоянию на 31 декабря 2020 г. Банк располагает 22 дополнительными офисами, 23 операционными офисами (31 декабря 2019 г.: 17 офисами).

По состоянию на 31 декабря 2020 г. в Группе было занято 1 439 сотрудников (31 декабря 2019 г.: 1 311 сотрудников).

1 Описание деятельности (продолжение)

Основная деятельность (продолжение)

Банк имеет рейтинги надежности ведущих рейтинговых агентств. В мае 2020 г. рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило Банку рейтинг на уровне ruA- со «стабильным» прогнозом. В марте 2020 г. кредитное рейтинговое агентство НКР присвоило Банку кредитный рейтинг на уровне A-.ru со стабильным прогнозом. В сентябре 2019 года Fitch Ratings повысило долгосрочные международные рейтинги Банка с уровня «B+» до уровня «BB-», прогноз «стабильный». В марте 2019 года национальное рейтинговое агентство АКРА подтвердило Банку рейтинг BBB+(RU) по национальной шкале и повысило прогноз со «стабильного» на «позитивный».

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

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

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

- Предложение клиентам реструктуризации кредитов как по государственным программам поддержки, так и по собственным программам Группы;
- Расширение возможностей по оказанию услуг клиентам через цифровые каналы обслуживания.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Группа использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. В Примечаниях 4 и 30 предоставлена дополнительная информация о том, как Группа включает прогнозную информацию в модели ожидаемых кредитных убытков.

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

2 Основа подготовки отчетности

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

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

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, производные финансовые инструменты, инвестиционная недвижимость, земля и здания оценивались по справедливой стоимости.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»), если не указано иное.

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

Консолидированная финансовая отчетность в соответствии с российским законодательством размещается в сети интернет на сайте Банка по адресу www.exprobank.ru.

3 Основные положения учетной политики

Основа консолидации

Дочерние компании, т.е. компании, контроль над деятельностью которых осуществляет Группа, консолидируются. Контроль осуществляется в том случае, если Группа подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого, а также возможность влиять на этот доход путем реализации 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. прав, обеспечивающих ей текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- ▶ наличие у Группы рисков, связанных с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или прав на получение такого дохода;
- ▶ наличие у Группы возможности влиять на доход путем реализации своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

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 лицами, обладающими правами голоса в объекте инвестиций;
- ▶ права, обусловленные другими соглашениями;
- ▶ права голоса и потенциальные права голоса, принадлежащие Группе.

Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нереализованная прибыль 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 компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с собственными средствами. Убытки дочерней компании относятся на неконтролирующие доли участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

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

Объединение бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтролирующих долей участия в приобретаемой компании. Для каждой сделки по объединению бизнеса приобретающая сторона оценивает неконтролирующие доли участия в приобретаемой компании, которая предоставляет уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании в случае ее ликвидации, либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании. Прочие компоненты неконтролирующих долей участия оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения. Затраты, понесенные в связи с приобретением, включаются в состав расходов.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Объединение бизнеса (продолжение)

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 приобретаемой компанией встроенных в основные договоры производных инструментов.

В случае поэтапного объединения бизнеса ранее принадлежавшая приобретающей стороне доля участия в приобретаемой компании переоценивается по справедливой стоимости на дату приобретения через прибыль или убыток.

Условное вознаграждение, подлежащее передаче приобретающей стороной, должно признаваться по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующие изменения справедливой стоимости условного вознаграждения, которое может быть активом или обязательством, должны признаваться согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» либо в составе прибыли или убытка, либо как изменение прочего совокупного дохода. Если условное вознаграждение классифицируется в качестве собственных средств, оно не должно переоцениваться до момента его полного погашения в составе собственных средств.

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

Впоследствии гудвил оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Для целей проверки гудвила, приобретенного при объединении бизнеса, на предмет обесценения, гудвил, начиная с даты приобретения, распределяется на каждое из подразделений Группы, генерирующих денежные потоки, которые, как предполагается, извлекут выгоду от объединения бизнеса, независимо от того, относятся или нет другие активы или обязательства приобретаемой компании к указанным подразделениям.

Если гудвил составляет часть подразделения, генерирующего денежные потоки, и часть этого подразделения 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 подразделения, генерирующего денежные потоки.

Приобретение дочерних компаний у сторон, находящихся под общим контролем

Учет приобретения дочерних компаний у сторон, находящихся под общим контролем, ведется по методу объединения интересов, пересмотр сравнительных данных не проводится.

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

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке

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

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке (продолжение)

Справедливая стоимость

Группа оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – «ССПУ») и отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – «ССПСД»), а также нефинансовые активы, как земля и здания, инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 34.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- ▶ либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- ▶ либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Группа использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные 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 существенные 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.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по ССПУ, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке (продолжение)

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Группа классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

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

Группа классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Группа может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Средства в кредитных организациях, кредиты клиентам, 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.

Оценка бизнес-модели

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

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

- ▶ каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- ▶ риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке (продолжение)

- ▶ 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 так называемого «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 (так называемый тест SPPI).

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

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

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

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Группа 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 прочего совокупного дохода. 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 прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке (продолжение)

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 прочего совокупного дохода в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Группа при первоначальном признании некоторых инвестиций в долевые инструменты периодически принимает решение, без права его последующей отмены, классифицировать их как долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, если они отвечают определению долевого инструмента согласно МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности.

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 прочего совокупного дохода. Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, не подлежат оценке на предмет обесценения. При выбытии таких инструментов накопленный резерв по переоценке переносится в состав нераспределенной прибыли.

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 совокупном доходе, 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.

В случаях, если Группа выпускает обязательства по предоставлению кредитов по процентным ставкам ниже рыночных, то 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.

Переклассификация финансовых активов и обязательств

Группа не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Группа изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2020 году Группа не реклассифицировала финансовые активы и обязательства.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ, средства в кредитных организациях и прочих финансовых институтах с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию, или размещенные на период более трех месяцев, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости (см. Примечание 7).

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 их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

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 договора 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 денежных средств и их эквивалентов, средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от срока и контрагента по сделке. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентной выручки и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной процентной ставки.

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 совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе прочих обязательств.

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 предназначаются 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. Прибыли и убытки по операциям с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Приобретенные векселя

Приобретенные векселя включаются в консолидированный отчет о финансовом положении в состав статей «Торговые ценные бумаги», «Инвестиционные ценные бумаги», «Средства в кредитных организациях» или «Кредиты клиентам» в зависимости от их экономического содержания, отражаются и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, применимой 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 средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные еврооблигации выпущенные. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы, возникающие в процессе амортизации и от прекращения признания, отражаются в составе прибыли или убытка за год.

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 за год.

Реструктуризация кредитов

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

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

- ▶ изменение валюты кредита;
- ▶ изменение контрагента;
- ▶ приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Группа признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки в консолидированном отчете о совокупном доходе, до того, как признан убыток от обесценения.

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

Кредитные каникулы, предоставленные Группой в связи с пандемией COVID-19, учитываются как модификации договоров на выдачу соответствующих кредитов и авансов. Их влияние на валовую балансовую стоимость (убыток в результате модификации) представлено в составе прибыли или убытка по статье операционные расходы.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

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.

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

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.

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 обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на восстановление расходов по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

Финансовые обязательства

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

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

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 справедливой стоимости и включаются в основные средства, прочие нефинансовые активы или активы, классифицируемые как предназначенные для продажи, 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.

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.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Инвестиционная недвижимость (продолжение)

Объекты в процессе строительства, благоустройства или реконструкции для использования в будущем в качестве инвестиционной недвижимости также классифицируются в составе 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, имеющих соответствующую признанную профессиональную квалификацию и опыт оценки недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками.

Инвестиционная недвижимость в процессе реконструкции для дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, рынок для которой становится менее активным, продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Полученный арендный доход отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, обусловленные изменениями справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе и представляются в составе прочих операционных 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 основных средств, а ее балансовая стоимость на дату переклассификации становится условной первоначальной стоимостью, которая впоследствии амортизируется.

Гудвил

Гудвил отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Тестирование гудвила на обесценение производится Группой по меньшей мере раз в год, а также во всех случаях, когда существуют признаки его возможного обесценения. Гудвил относится на единицы, генерирующие денежные потоки, или на группы таких единиц, которые, как ожидается, получают выгоду от увеличения эффективности деятельности объединенной организации в результате объединения. Эти единицы или группы единиц являются базовым уровнем, по которому Группа ведет учет гудвила, и по своему размеру они не превышают операционный сегмент. При выбытии актива из единицы, генерирующей денежный поток, на которую был отнесен гудвил, соответствующие доходы и расходы от выбытия включают балансовую стоимость гудвила, связанного с выбывшим активом, и обычно определяются пропорционально доле выбывшего актива в стоимости единицы, генерирующей денежный поток. Обесценение гудвила определяется путем оценки возмещаемой стоимости единицы или группы единиц, генерирующих денежные потоки, на которые отнесен гудвил. Убыток от обесценения признается, если возмещаемая стоимость единицы или группы единиц, генерирующей денежные потоки, меньше ее балансовой стоимости. Убытки от обесценения гудвила не восстанавливаются в будущем.

Основные средства

Основные средства за исключением земли и зданий отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 г., для активов, приобретенных до 1 января 2003 г., за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Переоценка земли и зданий Группы производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается исходя из переоцененной суммы актива. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода в качестве дохода от переоценки основных средств.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственных средств доход от переоценки; все остальные случаи

уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за отчетный период. Последующее увеличение балансовой стоимости зачитывается против ранее отраженных убытков от снижения стоимости, а в случае превышения положительной переоценки над ранее отраженным снижением стоимости это превышение отражается в составе прочего совокупного дохода. Фонд переоценки земли и зданий, включенный в прочий совокупный доход, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива. При отсутствии рыночной информации о справедливой стоимости, справедливая стоимость определяется на основе доходного метода.

Руководство пересмотрело балансовую стоимость земли и зданий, оцененную в соответствии с моделью переоценки на конец отчетного периода независимыми оценщиками на основе рыночной информации, и считает, что имеется достаточно рыночной информации для подтверждения обновленной справедливой стоимости, рассчитанной сравнительным методом.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за отчетный период в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью на дату выбытия, отражаются в прибыли и убытке за отчетный период в составе административных и прочих операционных расходов и прочих операционных доходов (см. Примечания 26, 27).

Амортизация

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

	Срок полезного использования (количество лет)
Здания	50
Компьютерное оборудование	5
Мебель и офисное оборудование	10
Транспортные средства	10
Улучшение арендованного имущества	в течение срока действия соответствующего договора аренды

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

Ликвидационная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного года (см. Примечание 14).

Нематериальные активы

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

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают оплату содержания сторонних разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет три года (см. Примечание 15).

Учет договоров аренды, в которых Группа выступает арендатором

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

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

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

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

Сумма платежей по долгосрочной аренде земельных участков определяется на основе их кадастровой стоимости и отражается как переменные платежи по аренде, которые не зависят от индекса или ставки.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Учет договоров аренды, в которых Группа выступает арендатором (продолжение)

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

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

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

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

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

Группа не пользовалась уступками арендодателей в период с апреля по июнь 2020 г., поэтому не применяла Поправку к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19.

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

Налогообложение

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

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если консолидированная финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов (см. Примечание 27).

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с консолидированной финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающих в результате объединения бизнеса.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

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

Неопределенные налоговые позиции

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

Оценочные обязательства

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

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.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

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:

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

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

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (далее – «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 составе статьи «Прочие процентные доходы» в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Комиссионные доходы

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

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

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

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, когда обязанностью Группы к исполнению является заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа бизнесов, признаются после завершения такой операции.

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определенными обязанностями к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределенности, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы признанной накопительным итогом выручки.

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

Переоценка иностранной валюты

Функциональной валютой Группы и валютой представления консолидированной финансовой отчетности является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Группы по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Группы по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за отчетный период (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевыми инструментами, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Активы, находящиеся на хранении

Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачет финансовых активов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

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

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

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

3 Основные положения учетной политики (продолжение)

Отчетность по сегментам

Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой Руководству для принятия операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

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.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Ожидаемые кредитные убытки

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

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

Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными ожидаемыми кредитными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению ожидаемых кредитных убытков по кредитному портфелю в сумме 298 082 тысячи рублей (2019 год: 205 386 тысяч рублей) соответственно. Ожидаемые кредитные убытки по индивидуально значимым кредитам основаны на оценочных показателях, дисконтированных будущих денежных потоках по этим отдельным кредитам с учетом погашения кредитов и реализации активов, являющихся обеспечением по соответствующим кредитам.

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

Ожидаемые кредитные убытки (продолжение)

Увеличение или уменьшение расхождения на 10% между фактическими кредитными убытками и предполагаемыми будущими потоками денежных средств, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет к увеличению или уменьшению ожидаемых кредитных убытков по кредитному портфелю в сумме 116 579 тысяч рублей (2019 год: 115 205 тысяч рублей), соответственно.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 35.

Оценка собственных земли и зданий

Земля и здания Группы отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного независимой компанией, специализирующейся на оценке. Оценка производится независимой компанией, специализирующейся на оценке подобных активов в подобном регионе и аналогичной категории. Рыночная оценка основных средств производится путем метода сравнения продаж, поскольку на рынке имеется информация о предложениях к продаже объектов-аналогов (см. Примечание 14). В случае, если справедливая стоимость помещений Группы согласно оценке, изменится на 10%, балансовая стоимость данных объектов недвижимости изменится на 176 359 тысяч рублей (до учета отложенного налога) по состоянию на 31 декабря 2020 г. (2019 год: 179 665 тысяч рублей).

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 34.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

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

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

Определение бизнеса – Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущенные 22 октября 2018 г. и действующие в отношении приобретений с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 г. или после этой даты). Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Определение термина «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов).

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

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

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 г.; и отсутствие существенных изменений в других условиях аренды.

Группа не договаривалась с арендодателями об уступках по аренде имущества.

6 Новые учетные положения

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

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

- **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 непроизводных финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток; выбор учетной политики для изменения оценочных значений, отраженных в предыдущей промежуточной финансовой отчетности, при применении МСФО (IFRS) 17; включение платежей и поступлений по налогу на прибыль, относимых на конкретного страхователя, по условиям договора страхования в денежные потоки по выполнению договоров; выборочное освобождение от требований в течение переходного периода и прочие мелкие поправки.

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

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

- **Порядок учета изменений в основе для определения договорных потоков денежных средств в результате реформы базовой процентной ставки (далее – «реформа IBOR»):** В отношении инструментов, к которым применяется оценка по амортизированной стоимости, согласно поправкам, в качестве упрощения практического характера организации должны учитывать изменение в основе для определения договорных потоков денежных средств в результате реформы IBOR путем изменения эффективной процентной ставки с помощью руководства, содержащегося в пункте B5.4.5 МСФО (IFRS) 9. Следовательно, прибыль или убыток не подлежат незамедлительному признанию. Указанное упрощение практического характера применяется только к такому изменению и в той мере, в которой это необходимо непосредственно вследствие реформы IBOR, а новая основа экономически эквивалентна предыдущей основе. Страховщики, применяющие временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9, также должны применять такое же упрощение практического характера. В МСФО (IFRS) 16 также была внесена поправка, согласно которой арендаторы обязаны использовать аналогичное упрощение практического характера для учета модификаций договоров аренды, которые меняют основу для определения будущих арендных платежей в результате реформы IBOR.
- **Дата окончания для освобождения по поправкам Этапа 1 для не определенных в договоре компонентов риска в отношениях хеджирования:** В соответствии с поправками Этапа 2 организациям необходимо в перспективе прекратить применять освобождения Этапа 1 в отношении не определенных в договоре компонентов риска на более раннюю из двух дат: на дату внесения изменений в не определенный в договоре компонент риска или на дату прекращения отношений хеджирования. В поправках Этапа 1 не определена дата окончания в отношении компонентов риска.
- **Дополнительные временные исключения из применения конкретных требований к учету хеджирования:** Поправки Этапа 2 предусматривают дополнительное временное освобождение от применения установленных МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 особых требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, на которые реформа IBOR оказывает прямое воздействие.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- *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.

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

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 г.	2019 г.
Наличные средства	1 453 052	1 291 650
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 058 426	2 433 508
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в кредитных организациях	2 025 117	2 652 674
Расчетные счета в финансовых институтах	938 328	182 379
Депозиты, размещенные в Банке России с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	1 500 174	6 651 288
Кредиты, предоставленные кредитным организациям с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	1 286 123	5 331 950
Договоры обратного «репо» с кредитными организациями с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	500 068	–
Итого денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под ОКУ	9 761 288	18 543 449
За вычетом резерва под ОКУ	(282)	(222)
Итого денежных средств и их эквивалентов	9 761 006	18 543 227

Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в кредитных организациях по состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. представляют собой средства, размещенные в российских и иностранных кредитных организациях.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. расчетные счета в финансовых институтах представляют собой брокерские счета в финансовых организациях в сумме 567 169 тысяч рублей, расчеты с клиринговыми организациями в сумме 323 312 тысяч рублей, расчетные счета дочерних организаций в других банках в сумме 40 736 тысяч рублей, расчеты с платежными системами в сумме 7 111 тысяч рублей (2019 год: брокерские счета в финансовых организациях в сумме 76 336 тысяч рублей, расчеты с клиринговыми организациями в сумме 89 005 тысяч рублей, расчеты с платежными системами в сумме 17 038 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2020 г. в состав кредитов, предоставленных кредитным организациям с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, включены кредиты крупным российским и иностранным банкам (2019 год: кредиты крупным российским и иностранному банку) с контрактными процентными ставками от 0,01% до 4,25% годовых (2019 год: от 6,1% до 6,5% годовых) и сроками погашения в январе 2021 года (2019 год: в январе 2020 года).

По состоянию на 31 декабря 2020 г. договоры обратного «репо» с кредитными организациями с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев представляют собой средства, размещенные в российской кредитной организации с контрактными процентными ставками 5,0% годовых и со сроком погашения в январе 2021 года. Обеспечением по данным договорам выступают клиринговые сертификаты участия справедливой стоимостью 500 000 тысяч рублей.

Группа оценивает качество денежных средств и их эквивалентов на основании рейтингов агентства Standard and Poor's, а в случае их отсутствия – на основании рейтингов агентств Moody's и Fitch Ratings, скорректированных под категории Standard and Poor's на основе таблицы сверки.

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных денежных средств, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ, не включая обязательные резервы	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в кредитных организациях	Расчетные счета в финансовых институтах	Депозиты, размещенные в Банке России с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Кредиты, предоставленные кредитным организациям с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Договоры обратного репо с кредитными организациями с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства
Непрсроченные и необесцененные							
- Центральный банк Российской Федерации	2 058 426	—	—	1 500 174	—	—	3 558 600
- с рейтингом от А до А+	—	18 501	639	—	25 116	—	44 256
- с рейтингом от BBB- до BBB+	—	463 610	567 021	—	1 200 000	—	2 230 631
- с рейтингом от В- до ВВ+	—	788 309	277 351	—	—	500 068	1 565 728
- не имеющие рейтинга	—	754 697	93 317	—	61 007	—	909 021
Итого денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под ОКУ, исключая наличные денежные средства	2 058 426	2 025 117	938 328	1 500 174	1 286 123	500 068	8 308 236
За вычетом резерва под ОКУ	(2)	(158)	(72)	(17)	(24)	(9)	(282)
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	2 058 424	2 024 959	938 256	1 500 157	1 286 099	500 059	8 307 954

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных денежных средств, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ, не включая обязательные резервы	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в кредитных организациях	Расчетные счета в финансовых институтах	Депозиты, размещенные в Банке России с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Кредиты, предоставленные кредитным организациям с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства
Непрсроченные и необесцененные						
- Центральный банк Российской Федерации	2 433 508	—	—	6 651 288	—	9 084 796
- с рейтингом от А- до А+	—	14 087	—	—	—	14 087
- с рейтингом от BBB- до BBB+	—	1 697 943	165 339	—	1 800 000	3 663 282
- с рейтингом от В- до ВВ+	—	316 200	17 038	—	3 501 945	3 835 183
- не имеющие рейтинга	—	624 444	2	—	30 005	654 451
Итого денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под ОКУ, исключая наличные денежные средства	2 433 508	2 652 674	182 379	6 651 288	5 331 950	17 251 799
За вычетом резерва под ОКУ	—	(64)	(36)	(47)	(75)	(222)
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	2 433 508	2 652 610	182 343	6 651 241	5 331 875	17 251 577

По состоянию на 31 декабря 2020 г. сумма денежных средств и их эквивалентов по 4 крупнейшим контрагентам составила 2 823 259 тысяч рублей (2019 год: 6 164 947 тысяч рублей), или 28,9% (2019 год: 33,2%) от общей суммы.

Денежные средства и их эквиваленты, за исключением договоров обратного «репо» с кредитными организациями с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, не имеют обеспечения.

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по средствам в кредитных организациях за 2020 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1
Резерв под ОКУ на 1 января	222
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	956
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания и переуступку прав требований) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(894)
Чистая переоценка резерва под убытки	(2)
Курсовые разницы	–
Резерв под ОКУ на 31 декабря	282

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по средствам в кредитных организациях за 2019 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1
Резерв под ОКУ на 1 января	1 054
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	1 813
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания и переуступку прав требований) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(6 203)
Чистая переоценка резерва под убытки	3 563
Курсовые разницы	(5)
Резерв под ОКУ на 31 декабря	222

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. денежные средства и их эквиваленты являются текущими и необесценеными.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. В отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм денежных средств и их эквивалентов см. Примечание 34. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

8 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 г.	2019 г.
Корпоративные облигации	10 935 173	7 276 929
Облигации государственных корпораций	1 282 296	1 586 697
Облигации банков	–	1 567 263
Корпоративные акции	–	759 901
Вложения в инвестиционные паи	–	88 063
Облигации федерального займа РФ	591 096	54 850
Акции банков	–	34 083
Итого не заложенных ценных бумаг, оцениваемых по ССПУ	12 808 565	11 367 786
Облигации федерального займа РФ	–	–
Итого заложенных ценных бумаг, оцениваемых по ССПУ	–	–
Итого ценных бумаг, оцениваемых по ССПУ	12 808 565	11 367 786

8 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях и долларах США, выпущенными крупными российскими компаниями и обращающимися на российском рынке. Анализ по датам погашения, ставкам годового купонного дохода и доходности к погашению представлен в таблицах ниже.

Облигации государственных корпораций представлены процентными долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными Внешэкономбанком и обращающимися на российском рынке. Эмитент долговых ценных бумаг не является коммерческим банком и его деятельность регулируется специальным законодательством. Анализ по датам погашения, ставкам годового купонного дохода и доходности к погашению представлен в таблицах ниже.

Облигации банков представлены процентными долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях и долларах США, выпущенными российскими банками и обращающимися на российском и зарубежных рынках. Анализ по датам погашения и ставкам годового купонного дохода представлен в таблицах ниже.

Корпоративные акции представлены долевыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и обращающимися на российском рынке.

Акции банков представлены долевыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупным российским банком и обращающимися на российском рынке.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ, в сумме справедливой стоимости 690 831 тысяча рублей были ограничены в использовании согласно заключенному Генеральному кредитному договору с Банком России с лимитом овердрафта 3 500 000 тысяч рублей (2019 год: в сумме справедливой стоимости 1 012 785 тысяч рублей) см. Примечание 37.

Анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПУ, на 31 декабря 2020 г. представлен ниже:

	Срок погашения		Ставка годового купонного дохода, %	
	с	по	от	до
Корпоративные облигации	Январь 2021	Январь 2028	3,95	13,00
Облигации государственных корпораций	Январь 2023	Январь 2023	5,94	5,94
Облигации федерального займа РФ	Октябрь 2028 г.	Октябрь 2028 г.	4,16	4,16

Анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПУ, на 31 декабря 2019 г. представлен ниже:

	Срок погашения		Ставка годового купонного дохода, %	
	с	по	от	до
Корпоративные облигации	Апрель 2020 г.	Октябрь 2027 г.	5,00	13,25
Облигации государственных корпораций	Июль 2020 г.	Июль 2020 г.	6,90	6,90
Облигации банков	Июль 2020 г.	Ноябрь 2022 г.	0,01	9,84
Облигации федерального займа РФ	Январь 2025 г.	Январь 2025 г.	8,73	8,73

8 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПУ, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	С рейтингом от BBB- до BBB+	С рейтингом от B- до BB+	С рейтингом от ruBBB- до ruA-	Итого
Корпоративные облигации	4 524 083	4 445 105	1 965 985	10 935 173
Облигации государственных корпораций	1 282 296	–	–	1 282 296
Облигации федерального займа РФ	591 096	–	–	591 096
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПУ	6 397 475	4 445 105	1 965 985	12 808 565

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПУ, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	С рейтингом от BBB- до BBB+	С рейтингом от B- до BB+	С рейтингом от BB+(RU) до A+(RU)	Итого
Корпоративные облигации	–	5 611 392	1 665 537	7 276 929
Облигации государственных корпораций	1 586 697	–	–	1 586 697
Облигации банков	129 305	1 437 958	–	1 567 263
Облигации федерального займа РФ	54 850	–	–	54 850
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПУ	1 770 852	7 049 350	1 665 537	10 485 739

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Moody's или Fitch Ratings, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's. Кредитный рейтинг от ruBBB- до ruA- присвоен национальным рейтинговым агентством АКРА и рейтинговым агентством АО «Эксперт РА».

В течение 2020 года в составе прочих операционных доходов Группой были признаны дивидендные доходы, относящиеся к долевым ценным бумагам, оцениваемым по ССПУ, в сумме 19 946 тысяч рублей (2019 г.: 20 841 тысяча рублей).

Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ, не имеют обеспечения.

Анализ ценных бумаг, оцениваемых по ССПУ, по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

9 Средства в кредитных организациях

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 г.	2019 г.
Средства в кредитных организациях, оцениваемые по амортизированной стоимости	272 500	1 431 973
За вычетом резерва под ОКУ	(139)	(619)
Итого средств в кредитных организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ОКУ	272 361	1 431 354
Средства в кредитных организациях, оцениваемые по ССПУ	2 221 805	–
Итого средств в кредитных организациях	2 494 166	1 431 354

По состоянию на 31 декабря 2020 г. в состав средств в кредитных организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости, включен кредит, предоставленный иностранному банку, в сумме 272 500 тысяч рублей и резервом под ОКУ в сумме 139 тысяч рублей, с контрактной процентной ставкой от 3,0% годовых и со сроком погашения в марта 2021 года.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. в состав средств в кредитных организациях, оцениваемых по справедливой стоимости, включен гибридный контракт, представленный гарантийным депозитом в иностранной небанковской финансовой организации и встроенным производным финансовым инструментом, в общей сумме 2 221 805 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. в состав средств в кредитных организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости, включены кредиты, предоставленные крупному российскому банку и иностранным банкам, в сумме 1 431 973 тысячи рублей и резервом под ОКУ в сумме 619 тысяч рублей, с контрактными процентными ставками от 2,6% годовых до 4,55% годовых и со сроками погашения с марта 2020 года по сентябрь 2020 года.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по средствам в кредитных организациях за 2020 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1
Резерв под ОКУ на 1 января	619
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	699
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания и переуступку прав требований) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(1 082)
Чистая переоценка резерва под убытки	(155)
Курсовые разницы	58
Резерв под ОКУ на 31 декабря	139

9. Средства в кредитных организациях (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по средствам в кредитных организациях за 2019 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1
Резерв под ОКУ на 1 января	15 037
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	557
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания и переуступку прав требований) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(4 554)
Чистая переоценка резерва под убытки	(9 369)
Курсовые разницы	(1 052)
Резерв под ОКУ на 31 декабря	619

Средства в кредитных организациях не имеют обеспечения.

Ниже представлен анализ средств в кредитных организациях по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 г. и на 31 декабря 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 г.	2019 г.
Непросроченные и необесцененные		
- с рейтингом от В- до ВВ+	272 500	812 212
- не имеющие рейтинга	–	619 761
Итого средств в кредитных организациях до вычета резерва под ОКУ	272 500	1 431 973
За вычетом резерва под ОКУ	(139)	(619)
Итого средств в кредитных организациях	272 361	1 431 354

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. средства в кредитных организациях являются текущими и необесцененными.

В отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории средств в кредитных организациях см. Примечание 34. Анализ средств в кредитных организациях по срокам погашения представлен в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

10 Кредиты клиентам

(в тысячах российских рублей)

	2020 г.	2019 г.
Инвестиционные проекты	712 244	888 772
Крупный бизнес	11 968 315	14 122 308
Малый и средний бизнес	18 845 266	18 600 943
Кредиты физическим лицам	34 418 336	27 825 144
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва под ОКУ	65 944 161	61 437 167
За вычетом резерва под ОКУ	(2 980 818)	(2 053 864)
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	62 963 343	59 383 303
Инвестиционные проекты	5 023 482	283 532
Кредиты физическим лицам	561 282	600 484
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	5 584 764	884 016
Итого кредиты клиентам	68 548 107	60 267 319

У Группы имеется портфель кредитов клиентам, которые не соответствуют требованию об отнесении исключительно к платежам в счет основной суммы долга и процентов для классификации как оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9. В результате эти кредиты были классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток с даты первоначального признания. Кредиты клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются с учетом кредитного риска. Балансовая стоимость, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении, наилучшим образом представляет подверженность Группы кредитному риску, связанному с кредитами клиентам.

Справедливая стоимость кредитов клиентам ООО МФК «КЭШДРАЙВ» на дату покупки составляла 222 145 тысяч рублей.

Портфели кредитов, признанные Группой, подразделяются на:

- кредиты, выданные на инвестиционные проекты;
- прочие кредиты, которые в свою очередь делятся на:
 - кредиты крупному бизнесу (годовая выручка свыше 3 миллиардов руб.);
 - кредиты малому и среднему бизнесу (годовая выручка до 3 миллиардов руб. включительно), а также кредиты, выданные в рамках программы кредитования регионального бизнеса, действовавшей в Группе до 1 января 2009 г.;
 - розничные кредиты – кредиты, выданные клиентам - физическим лицам на потребительские цели.

10 Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов и их балансовой стоимости, предоставленных на инвестиционные проекты, за 2020 год:

(в тысячах российских рублей)	Резерв под ОКУ					Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Инвестиционные проекты										
На 1 января	7 688	1 693	34 416	22 923	66 720	372 194	46 483	165 394	304 701	888 772
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	1 344	–	79 783	–	81 127	75 222	–	167 026	79 723	321 971
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(5 705)	(1 218)	(7 961)	(54 183)	(69 067)	(362 288)	(48 202)	(7 469)	(123 900)	(541 859)
Переводы в Этап 2	(715)	715	–	–	–	(22 599)	22 599	–	–	–
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	15 237	54 734	69 971	–	–	15 237	54 734	69 971
Чистая переоценка резерва под убытки	(673)	(742)	4 280	(23 474)	(20 609)	–	–	–	–	–
Кредиты, уступленные в течение периода	–	–	(9 168)	–	(9 168)	–	–	(41 543)	–	(41 543)
Переводы между сегментами	288	–	–	–	288	14 932	–	–	–	14 932
На 31 декабря	2 227	448	116 587	–	119 262	77 461	20 880	298 645	315 258	712 244

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов и их балансовой стоимости, предоставленных крупному бизнесу, за 2020 год:

(в тысячах российских рублей)	Резерв под ОКУ				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1	Этап 2	ПСКО	Итого	Этап 1	Этап 2	ПСКО	Итого
Крупный бизнес								
На 1 января	40 123	103 984	–	144 107	9 720 689	3 927 262	474 357	14 122 308
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	184 388	933	–	185 321	19 786 249	18 651	–	19 804 900
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(28 470)	(131 015)	(46)	(159 531)	(15 382 293)	(4 607 652)	(474 369)	(20 464 314)
Переводы в Этап 2	(12 246)	12 246	–	–	(311 852)	311 852	–	–
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	12	12	–	–	12	12
Чистая переоценка резерва под убытки	(12 478)	34 908	34	22 464	–	–	–	–
Кредиты, уступленные в течение периода	(5 237)	(5 126)	–	(10 363)	(855 963)	(102 512)	–	(958 475)
Переводы между сегментами	(114 815)	(42 472)	–	(157 287)	(2 182 273)	(275 825)	–	(2 458 098)
Курсовые разницы	3 071	26 542	–	29 613	1 193 758	728 224	–	1 921 982
На 31 декабря	54 336	–	–	54 336	11 968 315	–	–	11 968 315

10 Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов и их балансовой стоимости, предоставленных малому и среднему бизнесу, за 2020 год:

(в тысячах российских рублей)	Резерв под ОКУ					Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Малый и средний бизнес										
На 1 января	284 251	33 796	597 675	19 135	934 857	16 048 167	1 428 937	649 378	474 461	18 600 943
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	235 541	758	198 623	13 769	448 691	14 626 760	120 078	242 287	197 211	15 186 336
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(157 078)	(50 832)	(43 499)	(23 460)	(274 869)	(15 015 740)	(1 280 215)	(101 996)	(473 385)	(16 871 336)
Переводы в Этап 1	8 619	(8 619)	–	–	–	777 508	(777 508)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(16 905)	16 905	–	–	–	(1 442 754)	1 442 754	–	–	–
Переводы в Этап 3	(3 059)	(161)	3 220	–	–	(143 430)	(321)	143 751	–	–
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	18 144	20 382	38 526	–	–	18 144	20 382	38 526
Чистая переоценка резерва под убытки	(143 062)	16 067	80 215	6 450	(40 330)	–	–	–	–	–
Кредиты, уступленные в течение периода	–	(161)	(337 966)	(35 080)	(373 207)	–	(3 000)	(338 487)	(185 294)	(526 781)
Перевод между сегментами	142 725	42 472	(8 165)	–	177 032	2 167 341	275 825	–	–	2 443 166
Курсовые разницы	1 613	–	–	–	1 613	(25 588)	–	–	–	(25 588)
На 31 декабря	352 645	50 225	508 247	1 196	912 313	16 992 264	1 206 550	613 077	33 375	18 845 266

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов и их балансовой стоимости, предоставленных физическим лицам, за 2020 год:

(в тысячах российских рублей)	Резерв под ОКУ				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Физические лица								
На 1 января	332 141	112 334	463 705	908 180	26 938 882	243 723	642 539	27 825 144
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	379 858	54 633	44 573	479 064	19 368 535	343 534	74 625	19 786 694
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(180 878)	(46 617)	(357 356)	(584 851)	(13 210 870)	(120 080)	(382 747)	(13 713 697)
Переводы в Этап 1	254 681	(168 729)	(85 952)	–	593 438	(453 909)	(139 529)	–
Переводы в Этап 2	(34 837)	55 686	(20 849)	–	(1 222 734)	1 256 586	(33 852)	–
Переводы в Этап 3	(45 606)	(329 906)	375 512	–	(429 024)	(817 337)	1 246 361	–
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	270 715	270 715	–	–	270 715	270 715
Чистая переоценка резерва под убытки	(115 237)	394 238	566 095	845 096	–	–	–	–
Кредиты, уступленные в течение периода	(11 741)	(682)	(4 964)	(17 387)	(89 520)	(132 952)	(5 125)	(227 597)
Курсовые разницы	(5 909)	–	(1)	(5 910)	477 078	–	(1)	477 077
На 31 декабря	572 472	70 957	1 251 478	1 894 907	32 425 785	319 565	1 672 986	34 418 336

10 Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов и их балансовой стоимости, предоставленных на инвестиционные проекты, за 2019 год:

(в тысячах российских рублей)	Резерв под ОКУ					Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Инвестиционные проекты										
На 1 января	22 578	19 463	-	-	42 041	1 308 948	476 977	-	-	1 785 925
Объединение бизнеса	13 811	-	-	-	13 811	390 509	-	-	291 998	682 507
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	11 918	3 515	50 135	6 380	71 948	556 632	56 886	134 470	13 333	761 321
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(18 718)	(7 257)	(1 260)	(10 469)	(37 704)	(1 811 955)	(507 233)	(796)	(5 626)	(2 325 610)
Переводы в Этап 1	12 764	(12 764)	-	-	-	201 787	(201 787)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(11 609)	11 609	-	-	-	(221 640)	221 640	-	-	-
Переводы в Этап 3	(10 052)	-	10 052	-	-	(30 460)	-	30 460	-	-
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	1 260	4 996	6 256	-	-	1 260	4 996	6 256
Чистая переоценка резерва под убытки	(13 004)	(12 873)	(25 771)	22 016	(29 632)	-	-	-	-	-
Курсовые разницы	-	-	-	-	-	(21 627)	-	-	-	(21 627)
На 31 декабря	7 688	1 693	34 416	22 923	66 720	372 194	46 483	165 394	304 701	888 772

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов и их балансовой стоимости, предоставленных крупному бизнесу, за 2019 год:

(в тысячах российских рублей)	Резерв под ОКУ				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1	Этап 2	ПСКО	Итого	Этап 1	Этап 2	ПСКО	Итого
Крупный бизнес								
На 1 января	70 533	110 804	-	181 337	11 277 680	2 216 080	-	13 493 760
Объединение бизнеса	137 943	-	-	137 943	2 262 859	-	691 193	2 954 052
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	110 553	3 934	-	114 487	22 716 616	281 719	-	22 998 335
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(86 563)	(6 924)	(194 443)	(287 930)	(22 398 876)	(883 754)	(219 096)	(23 501 726)
Переводы в Этап 1	19 160	(19 160)	-	-	319 326	(319 326)	-	-
Переводы в Этап 2	(70 340)	70 340	-	-	(2 960 434)	2 960 434	-	-
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	2 260	2 260	-	-	2 260	2 260
Чистая переоценка резерва под убытки	(138 305)	(42 305)	192 183	11 573	-	-	-	-
Кредиты, уступленные в течение периода	(30)	-	-	(30)	(900 400)	-	-	(900 400)
Курсовые разницы	(2 828)	(12 705)	-	(15 533)	(596 082)	(327 891)	-	(923 973)
На 31 декабря	40 123	103 984	-	144 107	9 720 689	3 927 262	474 357	14 122 308

10 Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов и их балансовой стоимости, предоставленных малому и среднему бизнесу, за 2019 год:

(в тысячах рублий)	Резерв под ОКУ					Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Малый и средний бизнес										
На 1 января	65 488	309	509 113	–	574 910	7 648 043	271 296	527 387	–	8 446 726
Объединение бизнеса	424 982	–	–	–	424 982	8 826 323	–	–	420 073	9 246 396
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	228 160	72 814	65 598	16 409	382 981	12 957 198	1 243 870	272 456	96 257	14 569 781
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(280 719)	(37 141)	(85 203)	(14 423)	(417 486)	(12 432 885)	(779 722)	(207 741)	(15 701)	(13 436 049)
Переводы в Этап 1	201 338	(201 338)	–	–	–	1 740 835	(1 740 835)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(189 034)	189 034	–	–	–	(2 549 202)	2 549 202	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	(36 788)	36 788	–	–	–	(106 981)	106 981	–	–
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	33 997	3 197	37 194	–	–	33 997	3 197	37 194
Чистая переоценка резерва под убытки	(164 949)	46 911	112 176	13 952	8 090	–	–	–	–	–
Кредиты, уступленные в течение периода	(562)	–	(13 014)	–	(13 576)	(14 500)	–	(21 924)	(29 365)	(65 789)
Списанные суммы	–	–	(61 780)	–	(61 780)	–	–	(61 778)	–	(61 778)
Курсовые разницы	(453)	(5)	–	–	(458)	(127 645)	(7 893)	–	–	(135 538)
На 31 декабря	284 251	33 796	597 675	19 135	934 857	16 048 167	1 428 937	649 378	474 461	18 600 943

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов и их балансовой стоимости, предоставленных физическим лицам, за 2019 год:

(в тысячах рублий)	Резерв под ОКУ				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Физические лица								
На 1 января	130 734	31 018	114 598	276 350	15 038 145	54 218	142 622	15 234 985
Объединение бизнеса	197 081	–	–	197 081	1 999 804	–	–	1 999 804
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	296 873	25 325	31 070	353 268	23 172 851	62 454	51 441	23 286 746
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(173 252)	(14 489)	(79 613)	(267 354)	(8 521 003)	(31 372)	(97 657)	(8 650 032)
Переводы в Этап 1	91 247	(82 568)	(8 679)	–	191 153	(177 406)	(13 747)	–
Переводы в Этап 2	(54 167)	56 262	(2 095)	–	(641 627)	645 047	(3 420)	–
Переводы в Этап 3	(23 178)	(162 763)	185 941	–	(229 517)	(302 121)	531 638	–
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	43 334	43 334	–	–	43 334	43 334
Чистая переоценка резерва под убытки	(82 072)	264 426	190 988	373 342	–	–	–	–
Кредиты, уступленные в течение периода	(50 594)	(4 877)	(11 008)	(66 479)	(4 019 439)	(7 097)	(10 827)	(4 037 363)
Списанные суммы	–	–	(748)	(748)	–	–	(751)	(751)
Курсовые разницы	(531)	–	(83)	(614)	(51 485)	–	(94)	(51 579)
На 31 декабря	332 141	112 334	463 705	908 180	26 938 882	243 723	642 539	27 825 144

10 Кредиты клиентам (продолжение)

В 2020 году Группа продала задолженность, оцениваемую по амортизированной стоимости, связанную с операциями кредитования физических лиц, номинальной стоимостью 227 597 тысяч рублей и созданным резервом под обесценение 17 387 тысяч рублей за 262 806 тысяч рублей (2019 год: 4 037 363 тысячи рублей и созданным резервом под обесценение 66 479 тысяч рублей за 4 336 552 тысячи рублей) стороне, не находящейся под общим контролем. Группа не подвержена риску просрочки платежа, так как она не предоставляла гарантии оплаты процентов и основного долга.

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2020 г.		2019 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	34 979 618	48,8	28 425 628	45,6
Деятельность финансовая и страховая	11 450 792	16,0	5 104 488	8,2
Девелопмент	6 223 149	8,7	4 092 831	6,6
Оптовая торговля	3 343 834	4,7	2 577 350	4,1
Жилищное строительство	1 838 675	2,6	1 468 720	2,4
Строительство	1 821 444	2,5	827 437	1,3
Нефтегазовая промышленность	1 480 335	2,1	1 471 668	2,4
Металлургическое производство	1 418 467	2,0	3 964 071	6,4
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	1 309 886	1,8	3 096 097	5,0
Прочее производство	1 298 953	1,8	1 584 170	2,5
Инфраструктурное строительство	1 183 182	1,7	795 009	1,3
Добыча полезных ископаемых	1 108 136	1,5	0	0,0
Розничная торговля	1 049 563	1,5	1 771 670	2,8
Энергетика	871 506	1,2	1 346 194	2,2
Торговля автотранспортными средствами, мотоциклами и их ремонт	718 125	1,0	629 563	1,0
Операции с недвижимым имуществом	549 080	0,8	3 000 000	4,8
Производство и ремонт транспортных средств и оборудования	280 796	0,4	643 146	1,0
Предоставление прочих видов услуг	274 405	0,4	394 065	0,6
Прочее	328 979	0,5	1 129 076	1,8
Итого кредитов клиентам (до вычета резерва под ОКУ)	71 528 925	100,0	62 321 183	100,0

По состоянию на 31 декабря 2020 г. кредиты, предоставленные 30 крупнейшим заемщикам, составили 29 247 150 тысяч рублей до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2019 год: 25 544 682 тысячи рублей), или 40,9% (2019 год: 41,0%) от общей суммы кредитов клиентам.

Требования к уровню обеспеченности кредитных операций регламентируются Кредитной политикой Группы и варьируются в зависимости от вида операций и уровня кредитного риска контрагента. Приоритетным для Группы является кредитование под залог высоколиквидного обеспечения: денежные средства (средства на залоговом счете, векселя Банка и т.п.), ценные бумаги, недвижимость. При проведении низкорисковых операций допускается отсутствие обеспечения. Решения о структуре залогового обеспечения и его необходимом уровне по отдельным кредитным сделкам принимаются уполномоченными органами Группы (кредитными комитетами) в соответствии с Кредитной политикой.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ по кредитам юридическим лицам – залог движимого имущества, залог недвижимости, залог ценных бумаг, права требования и денежных средств;
- ▶ по кредитам физических лиц – залог автотранспорта, недвижимости, денежных средств, прав требования, ценных бумаг.

10 Кредиты клиентам (продолжение)

В рамках процедур контроля кредитного риска Группой на регулярной основе осуществляется мониторинг сохранности залога и его текущей рыночной стоимости. При необходимости, в случае существенного снижения стоимости обеспечения, Группой запрашивается дополнительное обеспечение.

Ниже представлена информация о кредитном портфеле по видам залогового обеспечения по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Инвестицион- ные проекты	Крупный бизнес	Малый и средний бизнес	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	3 240 608	8 325 481	9 227 687	7 179 392	27 973 168
Кредиты обеспеченные	2 495 118	3 642 834	9 617 579	27 800 226	43 555 757
- объектами движимого имущества	53 683	306 684	1 700 170	25 347 196	27 407 733
- объектами недвижимого имущества	763 530	351 270	4 272 286	2 380 342	7 767 428
- гарантиями третьих лиц	–	1 680 240	1 879 875	–	3 560 115
- имущественными правами (требованиями)	92 331	776 378	1 468 748	34 895	2 372 352
- ценными бумагами и долями в уставных капиталах	1 491 602	372 975	1 986	11 967	1 878 530
- денежными депозитами и правами по договорам банковского счета	93 972	59 061	258 033	25 826	436 892
- товарами в обороте	–	96 226	36 481	–	132 707
Итого кредитов клиентам	5 735 726	11 968 315	18 845 266	34 979 618	71 528 925

Ниже представлена информация о кредитном портфеле по видам залогового обеспечения по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Инвестицион- ные проекты	Крупный бизнес	Малый и средний бизнес	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	672 316	11 304 152	10 656 478	3 031 663	25 664 609
Кредиты обеспеченные	499 988	2 818 156	7 944 465	25 393 965	36 656 574
- объектами движимого имущества	6 633	365 622	1 785 503	22 924 835	25 082 593
- объектами недвижимого имущества	457 743	1 380 770	3 583 647	1 168 882	6 591 042
- имущественными правами (требованиями)	35 612	814 189	1 939 801	779 972	3 569 574
- ценными бумагами и долями в уставных капиталах	–	9 075	368 552	411 401	789 028
- денежными депозитами и правами по договорам банковского счета	–	248 500	266 962	108 875	624 337
Итого кредитов клиентам	1 172 304	14 122 308	18 600 943	28 425 628	62 321 183

В приведенной выше информации на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей; остальная информация раскрыта в составе необеспеченных кредитов. Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения. Доля кредитов, по которым оценочный резерв не создавался в связи с наличием обеспечения, составляет 0,03% от кредитного портфеля. Влияние наличия обеспечения на балансовую сумму оценочных резервов составляет 5%.

10 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ по кредитному качеству кредитов, предоставленных клиентам на инвестиционные проекты, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Инвестиционные проекты					
Непросроченные и необесцененные					
- кредиты, пересмотренные в 2020 году	–	20 880	–	–	20 880
- стандартный портфель	77 461	–	–	–	77 461
Итого непросроченных и необесцененных кредитов	77 461	20 880	–	–	98 341
Индивидуально обесцененные кредиты					
- без задержки платежа	–	–	57 123	72 219	129 342
- с задержкой платежа более 90 дней	–	–	241 522	243 039	484 561
Итого индивидуально обесцененных кредитов	–	–	298 645	315 258	613 903
Итого кредитов клиентам, выданных на инвестиционные проекты, оцениваемых по амортизированной стоимости (до вычета резерва под ОКУ)	77 461	20 880	298 645	315 258	712 244
За вычетом резерва под ОКУ	(2 227)	(448)	(116 587)	–	(119 262)
Итого кредитов, выданных на инвестиционные проекты, оцениваемых по амортизированной стоимости	75 234	20 432	182 058	315 258	592 982

10 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ по кредитному качеству кредитов, предоставленных клиентам крупного бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	ПСКО	Итого
Крупный бизнес				
Непросроченные и необесцененные				
- стандартный портфель	11 968 315	–	–	11 968 315
Итого непросроченных и необесцененных кредитов	11 968 315	–	–	11 968 315
Итого кредитов клиентам крупного бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости (до вычета резерва под ОКУ)	11 968 315	–	–	11 968 315
За вычетом резерва под ОКУ	(54 336)	–	–	(54 336)
Итого кредитов клиентам крупного бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости	11 913 979	–	–	11 913 979

10 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ по кредитному качеству кредитов, предоставленных клиентам малого и среднего бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

(в тысячах российских рублей)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Малый и средний бизнес					
Непросроченные и необесцененные					
- кредиты, пересмотренные в 2020 году	–	43 302	–	–	43 302
- стандартный портфель	16 984 865	1 153 710	–	–	18 138 575
Итого непросроченных и необесцененных кредитов	16 984 865	1 197 012	–	–	18 181 877
Просроченные, но не обесцененные					
- с задержкой платежа менее 30 дней	7 399	7 028	–	–	14 427
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	–	2 510	–	–	2 510
Итого индивидуально обесцененных кредитов	7 399	9 538	–	–	16 937
Индивидуально обесцененные кредиты					
- без задержки платежа	–	–	3 879	33 375	37 254
- с задержкой платежа менее 30 дней	–	–	2 989	–	2 989
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	–	–	1 914	–	1 914
- с задержкой платежа более 90 дней	–	–	604 295	–	604 295
Итого индивидуально обесцененных кредитов	–	–	613 077	33 375	646 452
Итого кредитов клиентам малого и среднего бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости (до вычета резерва под ОКУ)	16 992 264	1 206 550	613 077	33 375	18 845 266
За вычетом резерва под ОКУ	(352 645)	(50 225)	(508 247)	(1 196)	(912 313)
Итого кредитов клиентам малого и среднего бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости	16 639 619	1 156 325	104 830	32 179	17 932 953

10 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ по кредитному качеству кредитов, предоставленных физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты физическим лицам				
Непросроченные и необесцененные				
- кредиты, пересмотренные в 2020 году	903 973	–	–	903 973
- кредиты, пересмотренные в прошлые отчетные периоды	2 028	–	–	2 028
- стандартный портфель	31 003 741	127 990	–	31 131 731
Итого непросроченных и необесцененных кредитов	31 909 742	127 990	–	32 037 732
Просроченные, но необесцененные				
- с задержкой платежа менее 30 дней	516 043	4 837	–	520 880
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	–	186 738	–	186 738
Итого просроченных, но необесцененных кредитов	516 043	191 575	–	707 618
Индивидуально обесцененные кредиты				
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	–	–	4 804	4 804
- с задержкой платежа более 90 дней	–	–	1 668 182	1 668 182
Итого индивидуально обесцененных кредитов	–	–	1 672 986	1 672 986
Итого кредитов физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости (до вычета резерва под ОКУ)	32 425 785	319 565	1 672 986	34 418 336
За вычетом резерва под ОКУ	(572 472)	(70 957)	(1 251 478)	(1 894 907)
Итого кредитов физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости	31 853 313	248 608	421 508	32 523 429

10 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ по кредитному качеству кредитов, предоставленных клиентам на инвестиционные проекты, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Инвестиционные проекты					
Непросроченные и необесцененные					
- кредиты, пересмотренные в 2019 году	–	–	10 034	48 648	58 682
- стандартный портфель	372 194	46 483	118 390	134 506	671 573
Итого непросроченных и необесцененных кредитов	372 194	46 483	128 424	183 154	730 255
Индивидуально обесцененные кредиты					
- без задержки платежа	–	–	–	121 547	121 547
- с задержкой платежа более 90 дней	–	–	36 970	–	36 970
Итого индивидуально обесцененных кредитов	–	–	36 970	121 547	158 517
Итого кредитов клиентам, выданных на инвестиционные проекты, оцениваемых по амортизированной стоимости (до вычета резерва под ОКУ)	372 194	46 483	165 394	304 701	888 772
За вычетом резерва под ОКУ	(7 688)	(1 693)	(34 416)	(22 923)	(66 720)
Итого кредитов, выданных на инвестиционные проекты, оцениваемых по амортизированной стоимости	364 506	44 790	130 978	281 778	822 052

10 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ по кредитному качеству кредитов, предоставленных клиентам крупного бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	ПСКО	Итого
Крупный бизнес				
Непросроченные и необесцененные				
- стандартный портфель	9 720 689	3 927 262	–	13 647 951
Итого непросроченных и необесцененных кредитов	9 720 689	3 927 262	–	13 647 951
Индивидуально обесцененные кредиты				
- без задержки платежа	–	–	474 357	474 357
Итого индивидуально обесцененных кредитов	–	–	474 357	474 357
Итого кредитов клиентам крупного бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости (до вычета резерва под ОКУ)	9 720 689	3 927 262	474 357	14 122 308
За вычетом резерва под ОКУ	(40 123)	(103 984)	–	(144 107)
Итого кредитов клиентам крупного бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости	9 680 566	3 823 278	474 357	13 978 201

10 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ по кредитному качеству кредитов, предоставленных клиентам малого и среднего бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Малый и средний бизнес					
Непросроченные и необесцененные					
- стандартный портфель	16 048 167	1 428 937	9 521	234 226	17 720 851
Итого непросроченных и необесцененных кредитов	16 048 167	1 428 937	9 521	234 226	17 720 851
Просроченные, но не обесцененные					
- с задержкой платежа менее 30 дней	–	–	2	–	2
Итого индивидуально обесцененных кредитов	–	–	2	–	2
Индивидуально обесцененные кредиты					
- без задержки платежа	–	–	85 021	81 650	166 671
- с задержкой платежа более 90 дней	–	–	554 834	158 585	713 419
Итого индивидуально обесцененных кредитов	–	–	639 855	240 235	880 090
Итого кредитов клиентам малого и среднего бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости (до вычета резерва под ОКУ)	16 048 167	1 428 937	649 378	474 461	18 600 943
За вычетом резерва под ОКУ	(284 251)	(33 796)	(597 675)	(19 135)	(934 857)
Итого кредитов клиентам малого и среднего бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости	15 763 916	1 395 141	51 703	455 326	17 666 086

10 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ по кредитному качеству кредитов, предоставленных физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты физическим лицам				
Непросроченные и необесцененные				
- кредиты, пересмотренные в 2019 году	1 269	–	–	1 269
- кредиты, пересмотренные в прошлые отчетные периоды	2 889	–	–	2 889
- стандартный портфель	26 513 252	–	–	26 513 252
Итого непросроченных и необесцененных кредитов	26 517 410	–	–	26 517 410
Просроченные, но необесцененные				
- с задержкой платежа менее 30 дней	421 467	1 301	1 118	423 886
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	–	242 422	3 018	245 440
Итого просроченных, но необесцененных кредитов	421 467	243 723	4 136	669 326
Индивидуально обесцененные кредиты				
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	–	–	4 804	4 804
- с задержкой платежа более 90 дней	5	–	633 599	633 604
Итого индивидуально обесцененных кредитов	5	–	638 403	638 408
Итого кредитов физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости (до вычета резерва под ОКУ)	26 938 882	243 723	642 539	27 825 144
За вычетом резерва под ОКУ	(332 141)	(112 334)	(463 705)	(908 180)
Итого кредитов физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости	26 606 741	131 389	178 834	26 916 964

Кредиты, пересмотренные в течение периода, представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Просроченные, но необесцененные кредиты, в основном, включают обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы долга. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

По состоянию на 31 декабря 2020 года в состав кредитов, выданных физическим лицам, входят приобретенные у других финансовых институтов кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости, в размере 386 575 тысяч рублей до вычета резервов под ОКУ со сроком регресса по ним в течение 5 месяцев и кредиты, оцениваемые по ССПУ, стоимостью 561 282 тысячи рублей, с неограниченным по срокам правом регресса (31 декабря 2019 г.: кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости, в размере 1 406 598 тысяч рублей до вычета резервов под ОКУ со сроком регресса по ним в течение 5 месяцев и кредиты, оцениваемые по ССПУ, стоимостью 600 484 тысячи рублей, с неограниченным по срокам правом регресса). Общий объем приобретенных кредитов с регрессом в течение 2020 года составил 1 446 646 тысяч рублей со сроком регресса по ним в течение 3 месяцев, 422 238 тысяч рублей со сроком регресса по ним в течение 5 месяцев и 600 561 тысяча рублей с неограниченным по срокам правом регресса (в течение 2019 года: 910 239 тысяч рублей со сроком регресса по ним в течение 6 месяцев и 707 142 тысячи рублей с неограниченным по срокам правом регресса).

10 Кредиты клиентам (продолжение)

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

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной ЭПС, Группа признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

В течение 2020 года и 2019 года Группой не пересматривались кредиты клиентам Этапа 2 и Этапа 3.

В отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории кредитов клиентам см. Примечание 34. Анализ кредитов клиентам по структуре валют и срокам погашения, а также процентных ставок представлены в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

11 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, включают в себя следующие позиции:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 г.	2019 г.
Акции банков	2 037 109	2 159 237
Корпоративные акции	675 486	41 196
Итого не заложенных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	2 712 595	2 200 433
Итого заложенных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, проданных по договорам прямого РЕПО	–	–
Итого ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	2 712 595	2 200 433

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. отсутствовали ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, представленные корпоративными облигациями, которые были ограничены в использовании согласно заключенному Генеральному кредитному договору с Банком России с лимитом овердрафта 3 500 000 тысяч рублей.

11 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

Справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, определяется на основе текущей рыночной цены на момент завершения деятельности 31 декабря. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Группа использует различные методы оценки. См. Примечание 34.

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

По состоянию на 31 декабря 2020 г. ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, представлены корпоративными акциями российских и иностранных эмитентов и акциями российского и иностранных банков со справедливой стоимостью 2 712 595 тысяч рублей. В течение 2020 года в составе прочих операционных доходов Группой были признаны дивидендные доходы, относящиеся к долевым ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД, в сумме 14 534 тысячи рублей.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, представлены корпоративными акциями российского эмитента и акциями российского и иностранного банков со справедливой стоимостью 2 200 433 тысячи рублей. В течение 2019 года в составе прочих операционных доходов Группой были признаны дивидендные доходы, относящиеся к долевым ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД, в сумме 18 076 тысяч рублей. См. Примечание 34.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД, за 2019 год:

(в тысячах российских рублей)	Резерв под ОКУ	Валовая балансовая стоимость
	Этап 1	Этап 1
На 1 января	73 323	13 361 814
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	9 780	3 789 310
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания и переуступку прав требований) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(38 233)	(16 701 616)
Чистая переоценка резерва под убытки	(42 816)	—
Курсовые разницы	(2 054)	(449 508)
На 31 декабря	—	—

Анализ ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, по структуре валют, срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

12 Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают в себя следующие позиции:

	2019 г.
Облигации федерального займа РФ	518 577
Итого инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва	518 577
За вычетом резерва под ОКУ	(23)
Итого инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	518 554

12 Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Облигации федерального займа РФ
Непросроченные и необесцененные		
- с рейтингом от B- до BB+		518 577
Итого инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		518 577

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

По состоянию на 31 декабря 2019 г. ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представленные облигациями федерального займа РФ, балансовой стоимостью 518 577 тысяч рублей были ограничены в использовании согласно заключенному Генеральному кредитному договору с Банком России с лимитом овердрафта 3 500 000 тысяч рублей. См. Примечание 37.

Анализ по датам погашения и ставкам годового купонного дохода по состоянию на 31 декабря 2019 г. представлен в таблице ниже:

	Срок погашения		Ставка годового купонного дохода, %	
	с	по	от	до
Облигации федерального займа РФ	Январь 2020 г.	Январь 2020 г.	8,24	8,24

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, за 2019 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Резерв под ОКУ	Валовая балансовая стоимость
	Этап 1	Этап 1
На 1 января	-	-
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	23	518 577
На 31 декабря	23	518 577

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, за 2019 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1
Резерв под ОКУ на 1 января	-
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	23
Резерв под ОКУ на 31 декабря	23

Анализ ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по структуре валют, срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. В отношении оценочной справедливой стоимости категории ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости см. Примечание 34. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

13 Инвестиционная недвижимость

Ниже представлено движение по статьям инвестиционной недвижимости:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2020 г.	2019 г.
Остаток на 1 января		462 034	593 936
Выбытие		–	(25 500)
Уценка, отраженная в составе прибыли или убытка		(11 052)	(106 402)
Остаток на 31 декабря		450 982	462 034

На 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 г. значения справедливой стоимости недвижимости основываются на результатах оценки, произведенной сертифицированным независимым оценщиком.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 г.	2019 г.
Арендный доход, полученный от инвестиционной недвижимости	27 152	24 483
Прямые операционные расходы (включая ремонт и техническое обслуживание), относящиеся к инвестиционной недвижимости, приносящей арендный доход	(10 354)	–
Прямые операционные расходы (включая ремонт и техническое обслуживание), относящиеся к инвестиционной недвижимости, не приносящей арендный доход	–	(1 186)
Итого доходов за вычетом расходов, относящиеся к инвестиционной недвижимости	16 797	23 297

У Группы отсутствуют какие-либо ограничения на реализацию ее инвестиционной недвижимости, а также какие-либо договорные обязательства по приобретению, сооружению или застройке объектов инвестиционной недвижимости, их ремонту, техническому обслуживанию или улучшению.

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы к получению по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения в случаях, когда Группа выступает в качестве арендодателя:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Менее 1 года	18 685	20 509
Итого будущих платежей к получению по операционной аренде на 31 декабря	18 685	20 509

14 Основные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Земля и здания	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Мебель	Транс- портные средства	Улучше- ния арен- дованного имущества	Итого основных средств
Стоимость или оценка на 1 января 2019 г.		1 397 882	449 476	88 867	51 853	17 439	2 005 517
Накопленная амортизация		–	(434 218)	(67 209)	(13 619)	(2 354)	(517 400)
Балансовая стоимость на 1 января 2019 г.		1 397 882	15 258	21 658	38 234	15 085	1 488 117
Приобретение дочернего банка		582 461	55 458	13 026	13 064	1 760	665 769
Поступления		–	12 664	3 306	7 905	–	23 875
Выбытия		(169 978)	(37 946)	(1 647)	(1 542)	–	(211 113)
Амортизационные отчисления	27	(33 417)	(24 552)	(11 851)	(8 270)	(492)	(78 582)
Накопленная амортизация по выбывшим основным средствам		316	37 584	1 645	493	–	40 038
Отражение величины переоценки через резерв переоценки		14 241	–	–	–	–	14 241
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.		1 791 505	58 466	26 137	49 884	16 353	1 942 345
Пересмотренные данные		1 791 505	58 466	26 137	49 884	16 353	1 942 345
Стоимость или оценка на 31 декабря 2019 г.		1 796 650	479 652	103 552	71 280	19 199	2 470 333
Пересмотренные данные		1 796 650	479 652	103 552	71 280	19 199	2 470 333
Накопленная амортизация		(5 145)	(421 186)	(77 415)	(21 396)	(2 846)	(527 988)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.		1 791 505	58 466	26 137	49 884	16 353	1 942 345
Пересмотренные данные		1 791 505	58 466	26 137	49 884	16 353	1 942 345
Поступления		–	15 141	2 693	3 503	–	21 337
Выбытия		(25 506)	(2 570)	(2 023)	(7 956)	–	(38 055)
Амортизационные отчисления	27	(34 917)	(28 173)	(6 807)	(8 609)	(419)	(78 925)
Накопленная амортизация по выбывшим основным средствам		424	1 313	254	2 062	–	4 053
Перевод в прочие активы		(946)	–	–	–	–	(946)
Накопленная амортизация по переведенным объектам		10	–	–	–	–	10
Отражение величины переоценки через резерв переоценки		39 507	–	–	–	–	39 507
Отражение величины обесценения через счет прибылей и убытков		(6 491)	–	–	–	–	(6 491)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.		1 763 586	44 177	20 254	38 884	15 934	1 882 835
Стоимость или оценка на 31 декабря 2020 г.		1 763 586	492 223	104 222	66 827	19 199	2 446 057
Накопленная амортизация		–	(448 046)	(83 968)	(27 943)	(3 265)	(563 222)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.		1 763 586	44 177	20 254	38 884	15 934	1 882 835

У Группы отсутствуют какие-либо ограничения прав собственности на основные средства. Основные средства не были переданы в залог в качестве обеспечения обязательств.

Переоценка земли и зданий по рыночной стоимости была проведена на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

Определение рыночной стоимости основано на методе сравнительных продаж. Рыночная стоимость земли и зданий определяется на основе цены, которую бы независимая сторона заплатила за объект подобного качества и характера использования. Рыночная стоимость земли и зданий была определена на основе информации о продажах и предложении сравнительных объектов, имевших место на рынке.

14 Основные средства (продолжение)

Балансовая стоимость земли и зданий на 31 декабря 2020 г. включает сумму 608 963 тысячи рублей (2019 год: 569 456 тысяч рублей), которая представляет добавочную стоимость от переоценки зданий Группы. В случае если бы активы были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, балансовая стоимость земли и зданий по состоянию на 31 декабря 2020 г. составила бы 1 154 623 тысячи рублей (2019 год: 1 434 354 тысячи рублей).

Ниже представлена сверка данной суммы с балансовой стоимостью зданий:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Земля и здания по переоцененной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении	1 763 586	1 791 505
Резерв переоценки, представленный в составе собственных средств, до вычета налога	(396 658)	(357 151)
Земля и здания по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа	1 366 928	1 434 354

15 Нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Программное обеспечение и лицензии
Балансовая стоимость на 1 января 2019 г.		45 984
Стоимость		
Остаток на начало периода		59 335
Приобретение дочернего банка		134 055
Поступления		50 232
Выбытия		(38 717)
Остаток на конец периода		204 905
Накопленная амортизация		
Остаток на начало периода		13 351
Амортизационные отчисления	27	29 176
Выбытия		(9 198)
Остаток на конец периода		33 329
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.		171 576
Стоимость		
Остаток на начало периода		204 905
Поступления		102 790
Выбытия		(3 009)
Остаток на конец периода		304 686
Накопленная амортизация		
Остаток на начало периода		33 329
Амортизационные отчисления	27	48 605
Выбытия		(3 009)
Остаток на конец периода		78 925
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.		225 761

Поступления нематериальных активов представляют собой главным образом программное обеспечение и лицензии, приобретенные Группой в течение 2020 года для соответствия новым внедренным Группой процедурам. В течение 2020 года нематериальные активы в сумме 102 790 тысяч рублей были приобретены за денежные средства (2019 год: 50 232 тысячи рублей).

16 Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

Группа сдает в аренду офисные помещения. Договоры аренды, как правило, заключаются на фиксированный срок, но могут предусматривать возможность продления.

До 31 декабря 2019 г. аренда основных средств относилась либо к финансовой аренде, либо к операционной аренде. С 1 января 2019 г., договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Группой в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды.

Анализ активов в форме права пользования по классу активов, являющихся предметом аренды, представлен ниже.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Помещения и земля	Транспорт- ные средства	Итого	Обязательства по аренде
Балансовая стоимость на 1 января 2020 г.		217 340	23	217 363	224 308
Поступления		242 662	–	242 662	242 662
Переоценка		1 093	–	1 093	1 093
Выбытия		(32 122)	–	(32 122)	(33 046)
Амортизационные отчисления	27	(120 247)	(4)	(120 251)	–
Процентные расходы		–	–	–	16 969
Арендные платежи		–	–	–	(125 729)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.		308 726	19	308 745	326 257

17 Прочие активы

Прочие финансовые активы включают в себя следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2020 г.	2019 г.
Гарантийные депозиты		42 943	1 056
Требования по комиссиям по банковским гарантиям		36 590	33 478
Производные финансовые инструменты	33	928	21 631
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами		7 331	5 419
Расчеты по конверсионным операциям		600	478
Прочее		1 919	4 426
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под ОКУ		90 311	66 488
За вычетом резерва под ОКУ		(17)	(55)
Итого прочих финансовых активов		90 294	66 433

К конверсионным операциям относятся операции по покупке или продаже иностранной валюты, в рамках которых требуется поставка активов в обычные сроки, установленные регулируемыми органами или принятые на рынке. Все конверсионные операции по покупке и продаже иностранной валюты отражаются на дату расчетов, указанную в договорах, т. е. на плановую дату получения или поставки актива Группой. Конверсионные операции не учитываются в составе производных финансовых инструментов из-за небольшой продолжительности их срока.

17 Прочие активы (продолжение)

В таблице ниже представлена информация по конверсионным операциям по состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г.

	2020 г.			2019 г.		
	Условная или кон- трактная сумма	Контракты с положи- тельной справед- ливой стои- мостью	Контракты с отри- цательной справед- ливой стои- мостью	Условная или кон- трактная сумма	Контракты с поло- жительной справед- ливой стои- мостью	Контракты с отри- цательной справед- ливой стои- мостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Конверсионные операции:						
- продажа евро за российские рубли	2 269 508	8	(938)	76 275	–	(101)
- продажа долларов США за российские рубли	443 498	592	(413)	58 129	2	(88)
- покупка долларов США за российские рубли	89	–	(1)	–	–	–
- продажа евро за доллары США	–	–	–	1 282 801	476	–
- покупка евро за российские рубли	–	–	–	347	–	–
Итого справедливая стоимость конверсионных операций	2 713 095	600	(1 352)	1 417 552	478	(189)

17 Прочие активы (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за 2020 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1
Резерв под ОКУ на 1 января	55
Новые созданные или приобретенные активы	66
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	101
Чистая переоценка резерва под убытки	(205)
Резерв под ОКУ на 31 декабря	17

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за 2019 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1
Резерв под ОКУ на 1 января	10
Новые созданные или приобретенные активы	51
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(4)
Чистая переоценка резерва под убытки	(2)
Резерв под ОКУ на 31 декабря	55

По состоянию на 31 декабря 2019 г. в статье дебиторской задолженности по операциям с кредитными и дебетовыми картами отражен страховой депозит по расчетам с РНКО «ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР» (ООО) в сумме 7 331 тысяча рублей (2019 год: в сумме 5 419 тысяч рублей).

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Гаран- тийные депозиты	Требования по комис- сиям по банковским гарантиям	Дебитор- ская задол- женность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Расчеты по конверси- онным операциям	Прочее	Итого
Непросроченные и необесцененные							
- с рейтингом от BBB- до BBB+	40 000	—	—	—	592	—	40 592
- с рейтингом от B- до BB+	500	—	7 331	—	8	33	7 872
- не имеющие рейтинга	2 443	36 590	—	928	—	1 886	41 847
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под ОКУ	42 943	36 590	7 331	928	600	1 919	90 311
За вычетом резерва под ОКУ	(6)	—	(8)	—	—	(3)	(17)
Итого прочих финансовых активов	42 937	36 590	7 323	928	600	1 916	90 294

17 Прочие активы (продолжение)

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Гаран- тийные депозиты	Требования по комис- сиям по банковским гарантиям	Дебитор- ская задол- женность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Расчеты по конверси- онным операциям	Прочее	Итого
Непросроченные и необесцененные							
- с рейтингом от BBB- до BBB+	–	–	–	6 539	3	–	6 542
- с рейтингом от B- до BB+	500	–	5 419	–	475	2 862	9 256
- не имеющие рейтинга	556	33 478	–	15 092	–	1 564	50 690
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под ОКУ	1 056	33 478	5 419	21 631	478	4 426	66 488
За вычетом резерва под ОКУ	(1)	(47)	(4)	–	–	(3)	(55)
Итого прочих финансовых активов	1 055	33 431	5 415	21 631	478	4 423	66 433

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, являются текущими и необесцененными.

Анализ прочих финансовых активов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 30. Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых активов приведена в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

Прочие нефинансовые активы включают в себя следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 г.	2019 г.
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	312 707	27 886
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	287 158	64 004
Требования по госпошлине	16 202	11 654
Предоплата по налогам	15 329	1 396
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	9 231	9 264
Требования по судебным разбирательствам	484	3 962
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	477	1 084
Прочее	13 206	10 402
За вычетом резерва под обесценение по безнадежной дебиторской задолженности	(1 501)	(23 422)
Итого прочих нефинансовых активов	653 293	106 230

В течение 2020 года Группа получила имущество в собственность за неплатежи в сумме 656 482 тысячи рублей (2019 год: 64 397 тысяч рублей). В течение 2020 года Группа реализовала обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, балансовой стоимостью 371 661 тысяча рублей (2019 год: 43 562 тысячи рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов в течение 2020 и 2019 годов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 г.	2019 г.
Резерв под обесценение на 1 января	23 422	25 347
(Восстановление)/создание резерва под обесценение в течение года	(21 703)	(1 568)
Переуступка прав требований	(218)	(179)
Списание прочих нефинансовых активов за счет резерва под обесценение в течение года	–	(178)
Резерв под обесценение на 31 декабря	1 501	23 422

18 Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 г.	2019 г.
Депозиты кредитных организаций	444 344	339 769
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» кредитных организаций	141 701	275 822
Итого средств кредитных организаций	586 045	615 591

Депозиты кредитных организаций представляют собой депозиты крупного иностранного банка со сроком погашения в июле 2021 года (2019 год: в декабре 2020 года) и с контрактной процентной ставкой 0,8% годовых (2019 год: 2,3% годовых).

Анализ средств кредитных организаций по срокам погашения представлен в Примечании 30. Информация о справедливой стоимости средств кредитных организаций приведена в Примечании 34. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

19 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 г.	2019 г.
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	54 653	39 824
- Срочные депозиты	–	61 906
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	12 193 215	9 932 872
- Срочные депозиты	9 309 015	10 354 298
Физические лица		
- Текущие счета / счета до востребования	5 725 250	3 318 962
- Срочные вклады	46 436 218	49 369 770
Итого средств клиентов	73 718 351	73 077 632

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

19 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2020 г.		2019 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	52 161 468	70,7	52 688 732	72,1
Торговля	6 092 281	8,3	6 188 563	8,6
Строительство	2 663 516	3,6	3 567 095	4,9
Финансовые услуги	2 428 919	3,3	2 218 528	3,0
Недвижимость	2 469 976	3,4	1 471 543	2,0
Транспорт и логистика	1 488 054	2,0	967 718	1,3
Производство	1 060 487	1,4	1 272 323	1,7
Некоммерческие организации	904 989	1,2	676 509	0,9
Сельскохозяйственная промышленность	871 233	1,2	373 959	0,5
Нефтегазовая промышленность	784 387	1,1	315 509	0,4
Услуги	742 271	1,0	812 205	1,1
Энергетика	364 269	0,5	297 337	0,4
Реклама и СМИ	274 531	0,4	117 103	0,2
Деятельность в области информации и связи	193 957	0,3	205 414	0,3
Пищевая промышленность	187 745	0,3	841 030	1,2
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	145 903	0,2	142 450	0,2
Государственные и общественные организации	54 653	0,1	101 730	0,1
Прочее	829 712	1,0	819 884	1,1
Итого средств клиентов	73 718 351	100,0	73 077 632	100,0

По состоянию на 31 декабря 2020 г. в средствах клиентов отражены средства в сумме 18 544 тысячи рублей (2019 год: 1 389 тысяч рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по аккредитивам (См. Примечание 32).

По состоянию на 31 декабря 2020 г. сумма средств по 10 крупнейшим клиентам составила 8 924 837 тысяч рублей (2019 год: 6 752 326 тысяч рублей) или 12,1% (2019 год: 9,2%) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. остатки на счетах клиентов в сумме 436 892 тысячи рублей (31 декабря 2019 г.: 656 837 тысяч рублей) представляли собой обеспечение по кредитам, выданным Группой, на сумму 13 645 716 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: 4 669 983 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2020 г. остатки на счетах клиентов в сумме 205 503 тысячи рублей (31 декабря 2019 г.: 450 523 тысячи рублей) представляли собой обеспечение по гарантиям, выданным Группой, на сумму 648 396 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: 1 098 492 тысячи рублей) (См. Примечание 32).

Анализ по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 30. Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 34. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

20 Прочие обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2020 г.	2019 г.
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям		236 099	413 732
Резерв по обязательствам кредитного характера	32	100 542	117 557
Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам		4 801	2 655
Производные финансовые инструменты	33	3 635	5 876
Обязательства по предоставлению кредитов		1 709	6 070
Расчеты по конверсионным операциям	17	1 352	189
Средства в расчетах		94	2 021
Итого прочих финансовых обязательств		348 232	548 100

Анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 30. Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 34. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

Прочие нефинансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 г.	2019 г.
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	330 131	274 551
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	194 997	197 983
Резервы по судебным разбирательствам	116 348	—
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	40 061	123 932
Прочее	38 165	21 975
Итого прочих нефинансовых обязательств	719 702	618 441

Анализ изменений резервов по обязательствам кредитного характера за 2020 год и 2019 год представлен в Примечании 32.

21 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 г.	2019 г.
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	1 135 634	1 398 277
Векселя	658 114	167 045
Сберегательные сертификаты	300	300
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1 794 048	1 565 622

По состоянию на 31 декабря 2020 г. выпущенные долговые ценные бумаги включали облигации в сумме 1 135 634 тысячи рублей (2019 год: 1 398 277 тысяч рублей), номинированные в российских рублях. Номинальная стоимость выпущенных облигаций составила 1 124 685 тысяч рублей (2019 год: 1 376 176 тысяч рублей). Срок погашения данных облигаций наступает со 2 ноября 2022 г. по 25 декабря 2023 г., купонный доход от 6,75% до 9,5% годовых (2019 год: 8,75% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2020 г. Группой были выпущены векселя совокупной номинальной стоимостью 676 697 тысяч рублей (2019 год: 178 309 тысяч рублей) сроком погашения с января 2021 года по июль 2021 года (2019 год: с января 2020 года по ноябрь 2020 года) и контрактной процентной ставкой от 0% годовых (2019 год: от 0% до 6,15% годовых).

На 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 года Группой были выпущены сберегательные сертификаты совокупной номинальной стоимостью 226 тысяч рублей со сроком погашения в феврале 2019 года и процентной ставкой 11,0% годовых.

22 Субординированные еврооблигации выпущенные

В октябре 2015 года Группа разместила субординированные еврооблигации номинальной стоимостью 20 000 тысяч долларов США, с процентной ставкой 8,0% годовых и сроком погашения в апреле 2021 года. Эмитентом субординированных еврооблигаций выступила компания Expro Capital Limited, зарегистрированная в Ирландии. По состоянию на 31 декабря 2020 г. амортизированная стоимость субординированных еврооблигаций составила 1 494 472 тысячи рублей (2019 год: 1 244 569 тысяч рублей).

23 Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2020 г. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал с учетом корректировок на гиперинфляцию составил 9 394 240 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: 9 500 998 тысяч рублей).

В 2020 и 2019 году Банк не распределял прибыль между участниками.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ.

10 августа 2020 г. Банком заключен договор купли-продажи доли в уставном капитале Банка у одного из его участников в размере 10,65% за 2 109 945 тысяч рублей, данная доля перешла к Банку с момента внесения соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц 27 августа 2020 г.

20 марта 2020 г. произошло уменьшение величины уставного капитала Банка за счет погашения доли, принадлежащей Банку.

10 декабря 2019 г. Банком заключен договор купли-продажи доли в уставном капитале Банка у одного из его участников в размере 0,2153% за 49 907 тысяч рублей, данная доля перешла к Банку с момента внесения соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц 15 января 2020 г.

Банк является обществом с ограниченной ответственностью. В соответствии с действующим российским законодательством каждый участник общества с ограниченной ответственностью имеет число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале общества.

24 тПроцентные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)

	2020 г.	2019 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные физическим лицам	4 659 789	3 947 429
Кредиты, выданные юридическим лицам	3 311 583	3 833 073
Средства в кредитных организациях	690 357	378 938
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 663	28 693
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	–	495 371
Итого процентных доходов, рассчитанных с использованием эффективной процентной ставки	8 664 392	8 683 504
Прочие процентные доходы		
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	834 088	728 796
Кредиты на инвестиционные проекты, оцениваемые по ССПУ	157 165	221 639
Кредиты, выданные физическим лицам, оцениваемые по ССПУ	6 368	–
Итого прочих процентных доходов	997 621	950 435
Итого процентных доходов	9 662 013	9 633 939
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	2 494 786	2 621 686
Срочные депозиты юридических лиц	517 172	882 074
Срочные депозиты кредитных организаций	2 813	117 071
Выпущенные долговые ценные бумаги	149 445	42 230
Обязательство по аренде	16 969	16 090
Итого процентных расходов	3 181 185	3 679 151
Чистые процентные доходы	6 480 828	5 954 788

Процентный доход за 2020 год включает процентные доходы в сумме 259 168 тысяч рублей (2019 год: 312 407 тысяч рублей), признанные по обесцененным кредитам клиентов.

25 Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)

	2020 г.	2019 г.
Комиссионные доходы		
- Расчетные операции	513 456	393 880
- Гарантии выданные	470 356	456 537
- Кассовые операции	121 345	104 049
- Операции с пластиковыми картами	80 607	80 741
- Дистанционное банковское обслуживание	62 311	59 060
- Прочее	90 807	65 106
Итого комиссионных доходов	1 338 882	1 159 373
Комиссионные расходы		
- Операции с пластиковыми картами	77 621	73 768
- Расчетные операции	44 068	71 218
- Кассовые операции	4 985	4 251
- Гарантии полученные	2 862	11 470
- Прочее	13 739	14 313
Итого комиссионных расходов	143 275	175 020
Чистый комиссионный доход	1 195 607	984 353

26 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 г.	2019 г.
Доход от реализации кредитов клиентам	170 525	356 137
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	91 035	6 835
Выручка дочерних организаций	46 954	
Доход от сдачи имущества в аренду	44 149	41 360
Дивиденды полученные	35 375	38 918
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	4 624	9 259
Прочее	24 169	43 033
Итого прочих операционных доходов	416 831	495 542

27 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2020 г.	2019 г.
Расходы на содержание персонала		2 632 312	2 240 693
Телекоммуникационные и информационные услуги		296 726	216 019
Взносы в государственную систему страхования вкладов		236 092	318 169
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		180 205	143 612
Профессиональные услуги		164 098	46 618
Амортизация активов в форме права пользования	16	120 251	99 524
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		116 836	78 867
Убыток от выбытия имущества и списания малоценных активов		112 531	66 765
Рекламные и маркетинговые услуги		102 488	17 257
Амортизация основных средств и списание неотделимых улучшений	14	78 925	78 582
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	15	48 605	29 176
Расходы, связанные с охранными услугами		29 124	23 063
Командировочные и сопутствующие расходы		15 306	41 605
Страхование		10 049	14 969
Обесценение основных средств, инвестиционной недвижимости и прочих нефинансовых активов		17 573	107 009
Прочее		227 335	198 952
Итого административных и прочих операционных расходов		4 388 456	3 720 880

Расходы на содержание персонала включают сумму страховых взносов в размере 494 751 тысяча рублей (2019 год: 402 014 тысяч рублей), из которых 355 049 тысяч рублей (2019 год: 269 674 тысячи рублей) составляют взносы в пенсионный фонд.

Расходы на операционную аренду в 2020 году и 2019 году представляют собой расходы по краткосрочной аренде и расходы по аренде активов с малой стоимостью.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

28 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль отраженные в составе прибылей и убытков за год, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 г.	2019 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	655 615	972 402
Расходы/(возмещение) по отложенному налогу на прибыль	199 038	(246 124)
Расходы по налогу на прибыль за год	854 653	726 278

Отложенный налог, признанный в составе прочего совокупного дохода, распределяется следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 г.	2019 г.
Переоценка зданий	7 902	2 848
Чистые (расходы)/доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по ССПСД	(21 937)	46 477
Расходы/(возмещение) по отложенному налогу на прибыль, признанные в составе прочего совокупного дохода	(14 035)	49 325

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2020 году, составляет 20% (2019 год: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 г.	2019 г.
Прибыль до налогообложения	4 350 869	5 857 566
Теоретические расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной ставке (20%)	870 174	1 171 513
<i>Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу</i>		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	18 302	25 247
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(14 963)	(29 522)
- Доход, облагаемый налогом по иным ставкам	(6 890)	(7 737)
- Прочие постоянные разницы	(11 970)	14 195
- Прибыль от превышения чистых активов приобретаемых дочерних компаний над стоимостью инвестиций, за вычетом финансового результата от выбытия дочерних компаний	-	(447 418)
Расходы по налогу на прибыль за год	854 653	726 278

На 31 декабря 2020 г. у Группы не было налоговых убытков, подлежащих переносу на будущие налоговые периоды, в течение 2020 г. Группа не использовала ранее признанные налоговые убытки в уменьшение текущего налога к уплате. На 31 декабря 2019 г. у Группы не было налоговых убытков, подлежащих переносу на будущие налоговые периоды, в течение 2019 г. Группа использовала ранее признанные налоговые убытки в сумме 5 427 тысяч рублей в уменьшение текущего налога к уплате.

28 Налог на прибыль (продолжение)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2019 год: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2019 год: 15%) и доходов по дивидендам, облагаемых налогом по ставке 13%.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 г.	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восстановлено/ (отнесено) непосредст- венно в составе собственных средств	31 декабря 2020 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/ (увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды				
Инвестиционная недвижимость	(14 925)	416	-	(14 509)
Основные средства	(273 756)	(19 722)	(7 902)	(301 380)
Нематериальные активы	(16 155)	32 825	-	16 670
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	167 504	27 732	-	195 236
Кредиты клиентам	(356 379)	(226 092)	-	(582 471)
Активы в форме права пользования	(43 473)	43 473	-	-
Средства в кредитных организациях	(16 988)	(96 669)	-	(113 657)
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	521	(521)	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	(8 521)	(30 603)	-	(39 124)
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	(99 479)	6 867	21 937	(70 675)
Выпущенные ценные бумаги	-	179	-	179
Средства клиентов	(2 953)	2 953	-	-
Обязательства по аренде	44 862	(42 384)	-	2 478
Субординированные займы	(2 758)	1 713	-	(1 045)
Прочие финансовые и нефинансовые активы	75 618	100 795	-	176 413
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	(546 882)	(199 038)	14 035	(731 885)
Признанный отложенный налоговый актив/(обязательство)	(546 882)	(199 038)	14 035	(731 885)
Итого отложенное налогообложение	(546 882)	(199 038)	14 035	(731 885)

Вышеперечисленные чистые отложенные налоговые обязательства были признаны Группой в 2020 году.

28 Налог на прибыль (продолжение)

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

	31 декабря 2018 г. Пересмотрен- ные данные	Приобретение дочернего банка	Восста- новлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Восста- новлено/ (отнесено) непосредст- венно в составе собственных средств	31 декабря 2019 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/ (увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды					
Инвестиционная недвижимость	(43 181)	(4 203)	32 459	–	(14 925)
Основные средства	(233 287)	(38 161)	540	(2 848)	(273 756)
Нематериальные активы	6 767	(26 811)	3 889	–	(16 155)
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	97 792	17 936	51 776	–	167 504
Кредиты клиентам	56 299	(460 535)	47 857	–	(356 379)
Активы в форме права пользования	–	(2 650)	(40 823)	–	(43 473)
Средства в кредитных организациях	3 771	–	(20 759)	–	(16 988)
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	(127)	648	–	521
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	23 927	–	(32 448)	–	(8 521)
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	(235 882)	–	182 880	(46 477)	(99 479)
Средства клиентов	–	(2 953)	–	–	(2 953)
Обязательства по аренде	–	2 577	42 285	–	44 862
Субординированные займы	(2 533)	–	(225)	–	(2 758)
Прочие финансовые и нефинансовые активы	90 108	2 038	(16 528)	–	75 618
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	5 427	–	(5 427)	–	–
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	(230 792)	(512 889)	246 124	(49 325)	(546 882)
Признанный отложенный налоговый актив/(обязательство)	(230 792)	(512 889)	246 124	(49 325)	(546 882)
Итого отложенное налогообложение	(230 792)	(512 889)	246 124	(49 325)	(546 882)

Вышеперечисленные чистые отложенные налоговые обязательства были признаны Группой в 2019 году.

29 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности компании. Функции ответственного за принятие операционных решений осуществляются Председателем Правления и исполнительными директорами из Совета директоров Группы. Информация по сегментной отчетности составлена на основе данных управленческого учета, которые базируются на учетной политике Группы по российским правилам бухгалтерского учета (РПБУ).

29 Сегментный анализ (продолжение)

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Группы организованы по основным бизнес-сегментам:

- ▶ Корпоративные банковские операции – данный сегмент включает привлечение депозитов и предоставление кредитов корпоративным клиентам, предприятиям малого и среднего бизнеса и индивидуальным предпринимателям, услуги по обслуживанию расчетных счетов организаций, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, банковских гарантий, документарных и факторинговых операций, операции с векселями, валютный контроль, а также операции по управлению денежными средствами.
- ▶ Розничные банковские операции – данный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам-физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому, ипотечному и авто кредитованию, осуществление денежных переводов, проведение расчетных операций и управление денежными средствами, а также операции уступки прав требований к физическим лицам.
- ▶ Казначейские операции – данный бизнес-сегмент включает операции с ценными бумагами и валютой, межбанковское кредитование, РЕПО, корреспондентские счета, СВОП.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

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

(в) Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов

Ответственный за принятие операционных решений анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- (i) ОКУ по финансовым активам признаются на основе профессионального суждения руководства и наличия информации, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IFRS) 9;
- (ii) комиссионный доход по операциям кредитования отражается незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- (iii) налоги на прибыль не распределяются на сегменты;
- (iv) переоценка основных средств производится в соответствии с Учетной политикой по РПБУ с периодичностью раз в год;
- (v) основные средства и нематериальные активы не тестируются на обесценение;
- (vi) обязательства Группы по выплатам по неиспользованным отпускам не признаны.

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

29 Сегментный анализ (продолжение)

(г) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
Доходы от внешних контрагентов				
- Процентные доходы	3 044 233	4 759 580	1 225 778	9 029 591
- Комиссионные доходы	1 069 261	78 098	56 386	1 203 745
Время признания выручки				
- в определенный момент времени	642 494	78 098	56 386	776 978
- в течение периода	426 767	-	-	426 767
Доходы от других сегментов				
- Процентные доходы	(1 071 488)	978 499	92 989	-
Итого доходов	3 042 006	5 816 177	1 375 153	10 233 336
Процентные расходы	(434 755)	(2 379 203)	(242 387)	(3 056 345)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(459 994)	(1 044 405)	529	(1 503 870)
Амортизационные отчисления	(13 423)	(1 311)	-	(14 734)
Комиссионные расходы	(2 862)	-	(112 098)	(114 960)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	-	-	1 180 425	1 180 425
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	294 843	294 843
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	-	320 880	320 880
Доход от участия в капитале других юридических лиц	-	-	34 480	34 480
Административные и прочие операционные расходы	(1 119 247)	(1 699 850)	(593 828)	(3 412 925)
Результаты сегмента	1 011 725	691 408	2 257 997	3 961 130

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
Итого активов отчетных сегментов	35 428 244	31 280 350	34 262 091	100 970 685
Итого обязательств отчетных сегментов	22 880 481	47 440 967	9 402 077	79 723 525

По состоянию на 31 декабря 2020 г. у Группы не было договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

29 Сегментный анализ (продолжение)

(г) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
Доходы от внешних контрагентов				
- Процентные доходы	3 829 302	4 137 410	1 601 067	9 567 779
- Комиссионные доходы	949 150	85 090	49 565	1 083 805
Время признания выручки				
- в определенный момент времени	592 861	85 090	49 565	727 516
- в течение периода	356 289	–	–	356 289
Доходы от других сегментов				
- Процентные доходы	352 381	(1 181 833)	829 452	–
Итого доходов	5 130 833	3 040 667	2 480 084	10 651 584
Процентные расходы	(638 471)	(2 660 061)	(365 265)	(3 663 797)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	90 366	(461 530)	(1 503)	(372 667)
Амортизационные отчисления	(54 183)	(5 293)	–	(59 476)
Комиссионные расходы	(20 979)	(50 158)	(99 828)	(170 965)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	–	–	492 050	492 050
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	–	–	159 004	159 004
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	–	–	110 201	110 201
Доход от участия в капитале других юридических лиц	–	–	38 918	38 918
Административные и прочие операционные расходы	(2 590 709)	(234 959)	(377 266)	(3 202 934)
Результаты сегмента	1 916 857	(371 334)	2 436 395	3 981 918

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
Итого активов отчетных сегментов	33 983 161	28 576 038	35 509 004	98 068 203
Итого обязательств отчетных сегментов	22 294 144	51 516 638	3 618 394	77 429 176

По состоянию на 31 декабря 2019 г. у Группы не было договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

29 Сегментный анализ (продолжение)

(г) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов (продолжение)

Приведение прибыли по отчетным сегментам к прибыли отчетного года до налогообложения представлено ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 г.	2019 г.
Прибыль по отчетным сегментам	3 961 130	3 981 918
Превышение чистых активов приобретенной компании над стоимостью инвестиций	–	2 237 092
Погашение приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов	471 967	432 491
Корректировка стоимости ценных бумаг, оцениваемых по ССПУ от РПБУ к МСФО	101 395	–
Корректировка стоимости кредитов клиентам и средств в кредитных организациях до амортизированной стоимости	44 274	103 868
Восстановление суммы РПБУ резервов и начисление МСФО резервов	7 782	(832 215)
Переоценка кредитов клиентам по справедливой стоимости	(24 549)	(24 549)
Амортизация комиссионных доходов по предоставленным гарантиям	13 289	100 844
Списание прочих активов	(35 227)	32 366
Рекласс прочих налогов в административные и прочие операционные расходы	(166 116)	(143 651)
Прочее	(23 076)	(30 598)
Прибыль до налогообложения	4 350 869	5 857 566

(д) Анализ доходов по продуктам и услугам

Анализ доходов Группы по продуктам и услугам представлен в Примечании 24 «Процентные доходы и расходы», Примечании 25 «Комиссионные доходы и расходы» и Примечании 26 «Прочие операционные доходы».

(ж) Географическая информация

Группа осуществляет значительную часть операций, получает доходы и несет расходы, а также имеет активы и обязательства на территории Российской Федерации.

30 Управление рисками

Принятие рисков является сущностью финансового бизнеса, и подверженность рискам является ключевым условием присутствия в данном бизнесе. Руководство Группы рассматривает эффективную систему управления рисками как основу финансовой устойчивости и ключевой фактор конкурентоспособности Группы, определяющий его уровень рентабельности и акционерной стоимости.

Группа подвержена основным финансовым рискам (кредитный риск, рыночный риск, общепанковский процентный риск, риск ликвидности), а также операционному, регуляторному, правовому и репутационному рискам.

Основной целью управления рисками является максимизация долгосрочной акционерной стоимости Группы. Управление операционными, правовыми и репутационными рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

30 Управление рисками (продолжение)

Система управления рисками

Совет директоров

Совет директоров утверждает Стратегию управления рисками и капиталом, осуществляет контроль за ее исполнением, а также контроль за объемами принятых рисков, соблюдением установленных лимитов, процедур управления рисками и капиталом и их эффективностью.

Исполнительные органы (Правление, Председатель Правления)

Исполнительные органы реализуют Стратегию управления рисками, утверждают и обеспечивают реализацию процедур управления рисками и капиталом и осуществляют контроль рисков.

Служба управления рисками

Служба управления рисками разрабатывает методологию управления рисками, выявляет, оценивает и контролирует риски на уровне отдельных операций и по портфелю в целом, включая проведение независимой экспертизы заключений Бизнес-подразделений. Служба управления рисками контролирует исполнение Стратегии, политик и иных процедур в области управления рисками и капиталом и формирует отчетность о рисках для Бизнес-подразделений, исполнительных органов и Совета директоров.

Служба управления рисками подотчетна Председателю Правления Группы.

Бизнес-подразделения

Бизнес-подразделения несут первоочередную ответственность за управление рисками на ежедневной основе: владелец бизнес-процесса является владельцем рисков, присущих данному бизнес-процессу. Бизнес-подразделения выявляют, оценивают и контролируют риски по осуществляемым операциям.

Служба внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита в рамках регулярных проверок осуществляет контроль исполнения Стратегии управления рисками и капиталом, оценку эффективности процедур управления рисками и полноты применения методологии управления рисками. Результаты проверок доводятся до сведения Совета директоров и Правления.

Кредитный риск

Кредитный риск – вероятность возникновения у Группы финансовых потерь вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентами своих обязательств перед Группой.

Группа принимает на себя кредитный риск в связи с осуществлением операций кредитования, а также прочих операций, которым присущ кредитный риск.

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

Управление кредитным риском осуществляется Группой отдельно по каждой клиентской группе (корпоративные клиенты, субъекты малого и среднего бизнеса, физические лица, финансовые институты) и включает в себя следующие этапы:

1. Идентификация риска

Идентификация риска осуществляется на этапе разработки и модификации кредитных продуктов. В процессе идентификации риска выявляется подверженность Группы кредитному риску, оценивается потенциальный уровень риска и определяются методы управления риском.

Идентификация риска осуществляется сотрудниками подразделений риск-менеджмента.

30 Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

2. Оценка риска

Оценка риска осуществляется Группой на уровне отдельных контрагентов/сделок и на уровне кредитного портфеля в целом. Для оценки рисков контрагентов используются внутренние модели оценки вероятности дефолта (рейтинговые модели) и модели оценки потерь в случае дефолта.

Оценка риска портфеля осуществляется с использованием обширного перечня количественных показателей (коэффициенты концентрации, коэффициенты перехода, винтажные кривые и др.).

Оценка рисков контрагентов осуществляется сотрудниками бизнес-подразделений при обязательном независимом контроле со стороны риск-менеджмента. Оценка риска кредитного портфеля осуществляется сотрудниками подразделений риск-менеджмента.

С 1 января 2019 г. Группа рассчитывает оценочный резерв под ОКУ на основе кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Порядок оценки обесценения описан в Примечании 5.

3. Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

В своих моделях расчета ОКУ Группа использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных, например:

- ▶ темпы роста ВВП;
- ▶ уровень безработицы;
- ▶ базовые ставки Центрального банка;
- ▶ обменные курсы.

Исходные данные и модели, используемые при расчете ОКУ, не всегда отражают все характеристики рынка на дату представления консолидированной финансовой отчетности. Чтобы отразить это, производятся качественные корректировки.

Для получения прогнозной информации Группа использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, центральные банки и международные финансовые институты). Специалисты Управления риск-менеджмента определяют на основе регрессионного анализа влияние макроэкономических факторов на ОКУ (PD). В качестве сценариев используется исторически наблюдаемые худшие/лучшие (5% верхний/нижний квантиль) состояния экономических переменных. В таблице ниже показаны влияния на прогнозные ОКУ (PD) основных прогнозных экономических переменных/допущений для физических и юридических лиц.

Сегмент	Сценарий ОКУ	1-ый год	2-ой год	3-ий год	4-ый год	5-ый год	Последующие годы
Юридические лица (кроме экспресс-гарантий)	Оптимистический	0.883	0.866	0.866	0.866	0.866	0.866
	Базовый	0.972	0.955	0.956	0.956	0.956	0.956
	Пессимистический	1.182	1.190	1.190	1.190	1.190	1.190
Юридические лица (экспресс-гарантии)	Оптимистический	0.925	0.908	0.908	0.908	0.908	0.908
	Базовый	1.018	1.001	1.002	1.002	1.002	1.002
	Пессимистический	1.239	1.247	1.247	1.247	1.247	1.247
Физические лица (оцениваемые на совокупной основе)	Оптимистический	0.868	0.868	0.868	0.868	0.868	0.868
	Базовый	0.964	0.944	0.944	0.944	0.944	0.944
	Пессимистический	1.099	1.099	1.099	1.099	1.099	1.099
Физические лица (оцениваемые на индивидуальной основе)	Оптимистический	0.879	0.879	0.879	0.879	0.879	0.879
	Базовый	0.976	0.957	0.957	0.957	0.957	0.957
	Пессимистический	1.113	1.113	1.113	1.113	1.113	1.113

30 Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

4. Контроль риска

Группой применяются следующие инструменты контроля кредитного риска:

- ▶ установление и контроль соблюдения лимитов риска;
- ▶ применение мер по смягчению риска (залог, страхование, ценообразование с учетом риска);
- ▶ мониторинг уровня риска (контрагентов, портфеля);
- ▶ реализация мер раннего реагирования;
- ▶ отчетность об уровне риска.

Лимиты верхнего уровня (риск-аппетит Группы) устанавливаются в рамках стратегии управления рисками и политик, утверждаемых Советом директоров и Правлением. Установление лимитов на отдельных контрагентов и группы связанных контрагентов, лимиты концентрации и др. осуществляется в зависимости от суммы и вида лимита решениями коллегиальных органов (Совета директоров, Правления, Кредитных комитетов) или уполномоченных лиц Группы. Контроль соблюдения лимитов осуществляется на постоянной основе сотрудниками бизнес-подразделений и подразделений риск-менеджмента.

Основным способом смягчения кредитного риска является обеспечение обязательств контрагентов имущественным залогом. Оценка стоимости залога производится независимыми оценщиками или специалистами Группы с применением внутренних методик оценки. Смягчение кредитного риска достигается также за счет применения Группой таких инструментов, как страхование (залогов, титула, жизни заемщиков) и ценообразование кредитных продуктов/сделок с учетом риска по продукту/сделке.

В целях актуализации оценки уровня риска и реализации мер раннего реагирования Группа на регулярной основе проводит мониторинг финансового положения контрагентов (анализ финансовой отчетности, бизнеса контрагента и др.), актуализирует оценки внутренних кредитных рейтингов, осуществляет мониторинг сохранности залога и переоценку его стоимости, осуществляет мониторинг уровня риска кредитного портфеля.

В случае выявления факторов, свидетельствующих об увеличении риска, Группой оперативно разрабатываются и применяются меры раннего реагирования: на уровне отдельных сделок – экстренный финансовый мониторинг, принятие дополнительного залога, реструктуризация и др.; на портфельном уровне – пересмотр лимитов, изменение условий кредитных продуктов и др.

Отчетность об уровне риска кредитного портфеля на регулярной основе составляется сотрудниками подразделений риск-менеджмента и оперативно доводится до сведения бизнес-подразделений и руководства Группы.

30 Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Ниже представлена информация о требованиях, оцениваемых на индивидуальной основе, по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных денежных средств и средств в Банке России					
Контрагенты, имеющие рейтинг 1	3 602 855	–	–	–	3 602 855
Контрагенты, имеющие рейтинг 2	3 749 586	–	–	–	3 749 586
Контрагенты, имеющие рейтинг 3	820 389	–	–	–	820 389
Контрагенты, имеющие рейтинг 4	4 651	–	–	–	4 651
Контрагенты, имеющие рейтинг 5	40	–	–	–	40
Итого денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных денежных средств и средств в Банке России, до вычета резерва под ОКУ	8 177 521	–	–	–	8 177 521
За вычетом резерва под ОКУ	(111)	–	–	–	(111)
Итого денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных денежных средств и средств в Банке России	8 177 410	–	–	–	8 177 410
Средства в кредитных организациях					
Контрагенты, имеющие рейтинг 3	272 500	–	–	–	272 500
Контрагенты, имеющие рейтинг 4	2 221 805	–	–	–	2 221 805
Итого средств в кредитных организациях до вычета резерва под ОКУ	2 494 305	–	–	–	2 494 305
За вычетом резерва под ОКУ	(139)	–	–	–	(139)
Итого средств в кредитных организациях	2 494 166	–	–	–	2 494 166
Инвестиционные проекты					
Контрагенты, имеющие рейтинг 5	12 754	–	–	–	12 754
Контрагенты, имеющие рейтинг 6	64 707	20 880	–	72 218	157 805
Контрагенты, имеющие рейтинг 8, 9, 10 (дефолтные)	–	–	298 645	243 040	541 685
Итого кредиты, выданные на инвестиционные проекты, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва под ОКУ	77 461	20 880	298 645	315 258	712 244
За вычетом резерва под ОКУ	(2 227)	(448)	(116 587)	–	(119 262)
Итого кредиты, выданные на инвестиционные проекты, оцениваемые по амортизированной стоимости	75 234	20 432	182 058	315 258	592 982

30 Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Крупный бизнес					
Контрагенты, имеющие рейтинг 3	2 625 941	–	–	–	2 625 941
Контрагенты, имеющие рейтинг 4	7 106 628	–	–	–	7 106 628
Контрагенты, имеющие рейтинг 5	2 215 127	–	–	–	2 215 127
Итого кредиты клиентам крупного бизнеса, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва под ОКУ	11 947 696	–	–	–	11 947 696
За вычетом резерва под ОКУ	(54 318)	–	–	–	(54 318)
Итого кредиты клиентам крупного бизнеса, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 893 378	–	–	–	11 893 378
Малый и средний бизнес					
Контрагенты, имеющие рейтинг 4	3 014 717	–	–	–	3 014 717
Контрагенты, имеющие рейтинг 5	6 672 003	634 191	–	–	7 306 194
Контрагенты, имеющие рейтинг 6	7 099 049	318 481	–	–	7 417 530
Контрагенты, имеющие рейтинг 7	–	238 968	–	–	238 968
Контрагенты, имеющие рейтинг 8, 9, 10 (дефолтные)	–	–	609 419	33 375	642 794
Итого кредиты клиентам малого и среднего бизнеса, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва под ОКУ	16 785 769	1 191 640	609 419	33 375	18 620 203
За вычетом резерва под ОКУ	(350 377)	(49 284)	(505 688)	(1 196)	(906 545)
Итого кредиты клиентам малого и среднего бизнеса, оцениваемые по амортизированной стоимости	16 435 392	1 142 356	103 731	32 179	17 713 658
Кредиты физическим лицам					
Контрагенты, имеющие рейтинг 2	709 214	–	–	–	709 214
Контрагенты, имеющие рейтинг 4	887 218	–	–	–	887 218
Итого кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва под ОКУ	1 596 432	–	–	–	1 596 432
За вычетом резерва под ОКУ	(79 877)	–	–	–	(79 877)
Итого кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 516 555	–	–	–	1 516 555

30 Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Прочие финансовые активы					
Контрагенты, имеющие рейтинг 2	40 000	–	–	–	40 000
Контрагенты, имеющие рейтинг 4	27 513	–	–	–	27 513
Контрагенты, имеющие рейтинг 5	3 505	–	–	–	3 505
Контрагенты, имеющие рейтинг 6	37	–	–	–	37
				–	
Итого прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости до вычета резерва под ОКУ	71 055	–	–	–	71 055
За вычетом резерва под ОКУ	(3)	–	–	–	(3)
Итого прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	71 052	–	–	–	71 052
Неиспользованные лимиты по кредитным линиям, оцениваемым по амортизированной стоимости					
Контрагенты, имеющие рейтинг 4	7 824 991	–	–	–	7 824 991
Контрагенты, имеющие рейтинг 5	4 000 906	211 157	–	–	4 212 063
Контрагенты, имеющие рейтинг 6	205 560	112 769	–	–	318 329
Контрагенты, имеющие рейтинг 8, 9, 10 (дефолтные)	–	–	16 711	–	16 711
Итого неиспользованных лимитов по кредитным линиям, оцениваемым по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ОКУ	12 031 457	323 926	16 711	–	12 372 094
За вычетом резерва под ОКУ	(29 079)	(2 037)	(6 808)	–	(37 924)
Итого неиспользованных лимитов по кредитным линиям, оцениваемым по амортизированной стоимости	12 002 378	321 889	9 903	–	12 334 170
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3		Итого
Гарантии и непокрытые аккредитивы выданные					
Контрагенты, имеющие рейтинг 2	52 069	–	–	–	52 069
Контрагенты, имеющие рейтинг 4	6 792 509	–	–	–	6 792 509
Контрагенты, имеющие рейтинг 5	2 194 407	–	–	–	2 194 407
Контрагенты, имеющие рейтинг 6	675 147	–	–	–	675 147
Контрагенты, имеющие рейтинг 7	–	126	–	–	126
Контрагенты, имеющие рейтинг 8, 9, 10 (дефолтные)	–	–	73 902	–	73 902
Итого гарантий и непокрытых аккредитивов выданных, оцениваемых на индивидуальной основе, до вычета резерва под ОКУ	9 714 132	126	73 902		9 788 160
За вычетом резерва под ОКУ	(29 839)	(9)	(17 767)		(47 615)
Итого гарантий и непокрытых аккредитивов выданных, оцениваемых на индивидуальной основе	9 684 293	117	56 135		9 740 545

30 Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Ниже представлена информация о требованиях, оцениваемых на индивидуальной основе, по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных денежных средств и средств в Банке России					
Контрагенты, имеющие рейтинг 1	9 154 991	–	–	–	9 154 991
Контрагенты, имеющие рейтинг 2	7 477 080	–	–	–	7 477 080
Контрагенты, имеющие рейтинг 3	381 695	–	–	–	381 695
Контрагенты, имеющие рейтинг 4	2 905	–	–	–	2 905
Контрагенты, имеющие рейтинг 5	235 128	–	–	–	235 128
Итого денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных денежных средств и средств в Банке России, до вычета резерва под ОКУ	17 251 799	–	–	–	17 251 799
За вычетом резерва под ОКУ	(222)	–	–	–	(222)
Итого денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных денежных средств и средств в Банке России	17 251 577	–	–	–	17 251 577
Средства в кредитных организациях					
Контрагенты, имеющие рейтинг 2	812 211	–	–	–	812 211
Контрагенты, имеющие рейтинг 3	619 762	–	–	–	619 762
Итого средств в кредитных организациях до вычета резерва под ОКУ	1 431 973	–	–	–	1 431 973
За вычетом резерва под ОКУ	(619)	–	–	–	(619)
Итого средств в кредитных организациях	1 431 354	–	–	–	1 431 354
Инвестиционные проекты					
Контрагенты, имеющие рейтинг 5	151 888	–	–	–	151 888
Контрагенты, имеющие рейтинг 6	220 306	46 483	128 424	183 154	578 367
Контрагенты, имеющие рейтинг 8, 9, 10 (дефолтные)	–	–	36 970	121 547	158 517
Итого кредиты, выданные на инвестиционные проекты, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва под ОКУ	372 194	46 483	165 394	304 701	888 772
За вычетом резерва под ОКУ	(7 688)	(1 693)	(34 416)	(22 923)	(66 720)
Итого кредиты, выданные на инвестиционные проекты, оцениваемые по амортизированной стоимости	364 506	44 790	130 978	281 778	822 052

30 Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Крупный бизнес					
Контрагенты, имеющие рейтинг 3	2 584 263	–	–	–	2 584 263
Контрагенты, имеющие рейтинг 4	5 536 446	–	–	–	5 536 446
Контрагенты, имеющие рейтинг 5	1 288 129	–	–	–	1 288 129
Контрагенты, имеющие рейтинг 6	311 851	3 927 262	–	–	4 239 113
Контрагенты, имеющие рейтинг 8, 9, 10 (дефолтные)	–	–	–	474 357	474 357
Итого кредиты клиентам крупного бизнеса, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва под ОКУ	9 720 689	3 927 262	–	474 357	14 122 308
За вычетом резерва под ОКУ	(40 123)	(103 984)	–	–	(144 107)
Итого кредиты клиентам крупного бизнеса, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 680 566	3 823 278	–	474 357	13 978 201
Малый и средний бизнес					
Контрагенты, имеющие рейтинг 3	1 515	–	–	–	1 515
Контрагенты, имеющие рейтинг 4	869 546	2 620	–	–	872 166
Контрагенты, имеющие рейтинг 5	8 970 356	715 833	–	–	9 686 189
Контрагенты, имеющие рейтинг 6	6 206 697	710 484	9 521	234 227	7 160 929
Контрагенты, имеющие рейтинг 8, 9, 10 (дефолтные)	–	–	639 854	240 234	880 088
Итого кредиты клиентам малого и среднего бизнеса, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва под ОКУ	16 048 114	1 428 937	649 375	474 461	18 600 887
За вычетом резерва под ОКУ	(284 251)	(33 796)	(597 675)	(19 135)	(934 857)
Итого кредиты клиентам малого и среднего бизнеса, оцениваемые по амортизированной стоимости	15 763 863	1 395 141	51 700	455 326	17 666 030
Кредиты физическим лицам					
Контрагенты, имеющие рейтинг 2	70 480	–	–	–	70 480
Контрагенты, имеющие рейтинг 4	2 132 061	–	–	–	2 132 061
Итого кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва под ОКУ	2 202 541	–	–	–	2 202 541
За вычетом резерва под ОКУ	(11 978)	–	–	–	(11 978)
Итого кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 190 563	–	–	–	2 190 563

30 Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Контрагенты, имеющие рейтинг 2	518 577	–	–	–	518 577
Итого ценных бумаг, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва под ОКУ	518 577	–	–	–	518 577
За вычетом резерва под ОКУ	(23)	–	–	–	(23)
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	518 554	–	–	–	518 554
Прочие финансовые активы					
Контрагенты, имеющие рейтинг 4	5 361	–	–	–	5 361
Контрагенты, имеющие рейтинг 5	15 947	–	–	–	15 947
Контрагенты, имеющие рейтинг 6	12 168	–	–	–	12 168
Итого прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости до вычета резерва под ОКУ	33 476	–	–	–	33 476
За вычетом резерва под ОКУ	(47)	–	–	–	(47)
Итого прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	33 429	–	–	–	33 429
Неиспользованные лимиты по кредитным линиям, оцениваемым по амортизированной стоимости					
Контрагенты, имеющие рейтинг 2	29 700	–	–	–	29 700
Контрагенты, имеющие рейтинг 3	200 000	–	–	–	200 000
Контрагенты, имеющие рейтинг 4	2 343 800	–	–	–	2 343 800
Контрагенты, имеющие рейтинг 5	1 528 682	–	–	–	1 528 682
Контрагенты, имеющие рейтинг 6	673 313	48	14 459	110	687 930
Итого неиспользованных лимитов по кредитным линиям, оцениваемым по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ОКУ	4 775 495	48	14 459	110	4 790 112
За вычетом резерва под ОКУ	(14 758)	–	(6 976)	(33)	(21 767)
Итого неиспользованных лимитов по кредитным линиям, оцениваемым по амортизированной стоимости	4 760 737	48	7 483	77	4 768 345
Гарантии и непокрытые аккредитивы выданные					
Контрагенты, имеющие рейтинг 4	4 373 467	–	–	–	4 373 467
Контрагенты, имеющие рейтинг 5	2 795 439	3 273	–	–	2 798 712
Контрагенты, имеющие рейтинг 6	1 610 022	–	–	–	1 610 022
Контрагенты, имеющие рейтинг 7	–	174 287	–	–	174 287
Итого гарантий и непокрытых аккредитивов выданных, оцениваемых на индивидуальной основе, до вычета резерва под ОКУ	8 778 928	177 560	–	–	8 956 488
За вычетом резерва под ОКУ	(40 687)	(11 510)	–	–	(52 197)
Итого гарантий и непокрытых аккредитивов выданных, оцениваемых на индивидуальной основе	8 738 241	166 050	–	–	8 904 291

30 Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество финансовых активов и условных обязательств, резерв под ОКУ по которым оценивается на коллективной основе, раскрыто в Примечаниях 10 и 32.

Далее представлено описание/характеристика шкалы внутренних кредитных рейтингов, применяемой Группой в отношении крупных и средних корпоративных контрагентов:

Рейтинг 1

Контрагенты, имеющие рейтинг 1, характеризуются очень высокой способностью исполнять свои обязательства в срок и в полном объеме. Данные контрагенты являются в основном крупнейшими предприятиями с устойчивым (лидирующим) положением на рынке, ведущими деятельность в т.ч. на международном уровне.

Рейтинг 2

Контрагенты, имеющие рейтинг 2, характеризуются высокой способностью исполнять свои обязательства в срок и в полном объеме. Данные контрагенты являются, в основном, крупнейшими национальными компаниями с лидирующим положением в отрасли.

Рейтинг 3

Контрагенты, имеющие рейтинг 3, характеризуются достаточной способностью исполнять свои обязательства в срок и в полном объеме. Данные контрагенты являются, в основном, крупными национальными компаниями и занимают достаточно устойчивые позиции в своей отрасли.

Рейтинг 4

Контрагенты, имеющие рейтинг 4, исполняют свои обязательства в срок и в полном объеме, однако негативные изменения экономической конъюнктуры могут привести к снижению способности исполнять обязательства в среднесрочной перспективе. Данные контрагенты являются, в основном, крупными и средними региональными компаниями, занимающими значимую долю рынка в своем регионе.

Рейтинг 5

Контрагенты, имеющие рейтинг 5, исполняют свои обязательства в срок и в полном объеме, однако негативные изменения экономической конъюнктуры с умеренной вероятностью могут привести к снижению способности исполнения обязательств надлежащим образом. Данные контрагенты являются в основном компаниями, осуществляющими деятельность на локальных рынках и подверженными рискам потери своих позиций в бизнесе, например, при входе на рынок более крупных игроков. Также в данную группу относятся более крупные компании, ведущие агрессивную финансовую политику.

30 Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Рейтинг 6

Контрагенты, имеющие рейтинг 6, исполняют свои обязательства в срок и в полном объеме, однако вероятность ухудшения платежеспособности существует даже в условиях благоприятной экономической конъюнктуры. В данную группу, в основном, относятся мелкие компании, рыночные позиции которых уязвимы в случае появления (увеличения доли рынка) более крупных конкурентов. К этой категории также могут относиться более крупные компании с чрезмерной долговой нагрузкой или негативными тенденциями в бизнесе.

Рейтинг 7

Контрагенты, имеющие рейтинг 7 (под наблюдением / преддефолтный рейтинг), не подпадают под критерии принятого в Группе определения дефолта, при этом вероятность признания Группой дефолта по данным контрагентам на горизонте 1 год составляет не менее 50%.

Рейтинги 8, 9, 10

Контрагенты, имеющие рейтинг 8, 9 и 10, подпадают под критерии принятого в Группе определения дефолта (обесценения) и дифференцируются между собой в соответствии с источниками и перспективами погашения задолженности перед Группой.

Рыночный риск

Рыночный риск – вероятность возникновения у Группы финансовых потерь в связи с изменением рыночных цен финансовых инструментов, в т.ч. валютных курсов и процентных ставок. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный, товарный риски и процентный риск торгового портфеля.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении долевых, долговых, валютных финансовых инструментов, драгоценных металлов и сырьевых товаров, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке.

Управление рыночным риском в Группе осуществляется централизованно:

- ▶ идентификация, оценка и контроль риска – сотрудниками подразделений риск-менеджмента;
- ▶ принятие решений в области управления рыночным риском, включая установление лимитов риска – Советом Директоров, Комитетом по управлению активами и пассивами;
- ▶ управление открытыми позициями по финансовым инструментам, подверженным рыночному риску – Казначейством.

Группа открывает позиции на финансовых рынках в целях развития клиентского бизнеса и управления ликвидностью.

Количественная оценка рыночного риска осуществляется на ежедневной основе с использованием методологии Value-at-Risk (далее – «VaR»). Методология VaR представляет собой способ оценки величины потенциальных потерь по позициям, которая не будет превышена за определенный период времени в будущем с определенной вероятностью. Группой используются следующие параметры модели VaR: вероятность (уровень доверия) – 99%; период времени в будущем (горизонт прогноза) – 10 рабочих дней; метод оценки VaR – исторический, с использованием статистических данных за последние 12 месяцев (250 рабочих дней).

Несмотря на то, что методология VaR является общепринятым способом количественной оценки величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных финансовых инструментов, к которым можно отнести большинство долевых и долговых инструментов, обращающихся в России:

- ▶ использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев;
- ▶ применение горизонта прогноза длительностью 10 дней предполагает, что все позиции могут быть проданы или захеджированы в течение указанного периода. Данное предположение является реалистичным почти всегда, но может быть неприменимым в ситуациях, когда в течение продолжительного периода времени отсутствует рыночная ликвидность;

30 Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

- ▶ использование уровня доверия 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками данного интервала. Существует 1% вероятность, что потери превысят VaR;
- ▶ так как расчет величины VaR производится на конец дня, он не всегда отражает колебания, которые могут возникнуть по позициям в течение торгового дня.

Фондовый риск

Фондовый риск – вероятность возникновения у Группы финансовых потерь в связи с изменением рыночных цен по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевыми ценные бумаги.

Управление фондовым риском в Группе осуществляется с использованием следующих инструментов:

- ▶ оценка фондового риска по открытым позициям;
- ▶ ограничение видов финансовых инструментов, по которым возможно открытие позиций;
- ▶ установление и контроль соблюдения лимитов фондового риска;
- ▶ диверсификация портфелей.

Уровень VaR по портфелю долевыми ценными бумагами на 31 декабря 2020 г. составляет 75 735 тысяч рублей (2019 год: 75 174 тысячи рублей).

Валютный риск

Валютный риск – вероятность возникновения у Группы финансовых потерь в связи с изменением валютных курсов и цены золота.

Управление валютным риском в Группе осуществляется с использованием следующих инструментов:

- ▶ оценка валютного риска по открытым валютным позициям;
- ▶ установление и контроль соблюдения лимитов валютного риска;
- ▶ хеджирование валютного риска при помощи производных финансовых инструментов.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата вследствие возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2019 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Укрепление доллара США на 20,00% (2019 год: укрепление на 20,00%)	56 167	56 167	57 812	57 812
Ослабление доллара США на 20,00% (2019 год: ослабление на 20,00%)	(56 167)	(56 167)	(57 812)	(57 812)
Укрепление евро на 20,00% (2019 год: укрепление на 20,00%)	(2 244)	(2 244)	271 264	271 264
Ослабление евро на 20,00% (2019 год: ослабление на 20,00%)	2 244	2 244	(271 264)	(271 264)

30 Управление рисками (продолжение)

Процентный риск торгового портфеля

Процентный риск торгового портфеля – вероятность возникновения у Группы финансовых потерь в связи с изменением цен по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Группа подвержена процентному риску торгового портфеля в связи с осуществлением торговых операций с долговыми ценными бумагами.

Управление процентным риском торгового портфеля в Группе осуществляется с использованием следующих инструментов:

- ▶ оценка процентного риска торгового портфеля;
- ▶ ограничение видов финансовых инструментов, по которым возможно открытие позиций;
- ▶ установление и контроль соблюдения лимитов риска;
- ▶ диверсификация портфеля.

Уровень VaR по портфелю долговых ценных бумаг на 31 декабря 2020 г. составляет 856 946 тысяч рублей (2019 год: 298 132 тысячи рублей).

Риск ликвидности

Риск ликвидности – вероятность возникновения у Группы финансовых потерь вследствие неспособности Группы обеспечить исполнение своих финансовых обязательств своевременно, в полном объеме и с минимальными издержками.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков погашения активов и обязательств.

Управление риском ликвидности в Группе осуществляется централизованно:

- ▶ стратегическое управление – Комитетом по управлению активами и пассивами;
- ▶ оперативное управление – Казначейством.

Группой используются следующие инструменты управления риском ликвидности:

- ▶ поддержание сбалансированной по срокам погашения структуры активов и пассивов;
- ▶ диверсификация источников финансирования, ориентация на устойчивые клиентские пассивы;
- ▶ формирование «подушки ликвидности», состоящей из высоколиквидных финансовых инструментов с низким уровнем кредитного риска;
- ▶ стресс-тестирование риска ликвидности и разработка планов действий в случае реализации кризиса ликвидности;
- ▶ прогнозирование поступлений и платежей, ведение платежной позиции.

В целях контроля риска ликвидности Группы также рассчитывает на ежедневной основе нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Группа соблюдала все требования к нормативам ликвидности по состоянию на 31 декабря 2019 г.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство, которое обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Группе.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Группой заключен Генеральный кредитный договор с Банком России на предоставление кредитов в виде овердрафтов под залог ценных бумаг с лимитом 3 500 000 тысяч рублей (2019 год: 3 500 000 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2020 г. согласно этому договору были блокированы ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ, в сумме 690 831 тысяча рублей (2019 год: ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ, в сумме 1 012 785 тысяч рублей и ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, в сумме 518 577 тысяч рублей). На 31 декабря 2020 г. и на 31 декабря 2019 г. овердрафт не был использован Группой. См. Примечания 8, 11, 37.

30 Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Приведенные ниже таблицы показывают распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 г. и на 31 декабря 2019 г. по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблицах представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по полученным займам, финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как суммы в консолидированном отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

Финансовые производные инструменты включены в таблицы по контрактной стоимости к уплате или получению, за исключением случаев, когда Группа предполагает закрытие позиции по производным инструментам до срока погашения. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
Обязательства					
Средства кредитных организаций	141 701	1 763	444 402	–	587 866
Средства клиентов	26 775 102	18 382 485	17 231 023	12 825 845	75 214 455
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 250	26 716	688 505	1 124 686	1 851 157
Обязательства по аренде	16 217	76 054	78 583	185 312	356 166
Прочие финансовые обязательства	143 724	28 171	37 952	138 385	348 232
Субординированные еврооблигации выпущенные	29 550	1 507 064	–	–	1 536 614
Гарантии и непокрытые аккредитивы выданные	1 965 497	6 866 548	2 940 870	6 200 865	17 973 780
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	29 083 041	26 888 801	21 421 335	20 475 093	97 868 270

Требования по ликвидности в отношении выплат по финансовым гарантиям раскрыты в соответствии с договорным сроком окончания гарантийных обязательств, поскольку сумма денежных выплат по ним значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения. Несмотря на то, что у бенефициара есть право востребовать выплату по гарантии в любой момент, Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами одномоментно.

30 Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
Обязательства					
Средства кредитных организаций	275 823	340 580	–	–	616 403
Средства клиентов	20 814 355	24 113 790	20 503 618	10 068 946	75 500 709
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 081	30 568	238 240	1 376 176	1 676 065
Обязательства по аренде	10 083	47 207	57 733	125 329	240 352
Прочие финансовые обязательства	132 544	52 016	59 333	304 207	548 100
Субординированные еврооблигации выпущенные	24 762	24 762	49 525	1 287 639	1 386 688
Гарантии и непокрытые аккредитивы выданные	950 334	12 429 105	3 616 802	8 672 599	25 668 840
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	22 238 982	37 038 028	24 525 251	21 834 896	105 637 157

Все условные обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. относятся к категории «До востребования и менее 1 месяца».

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

30 Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Группа не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого на 31 декабря 2020 г. Группа контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	9 761 006	–	–	–	–	9 761 006
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	679 693	–	–	–	–	679 693
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	12 808 565	–	–	–	–	12 808 565
Средства в кредитных организациях	–	272 361	–	2 221 805	–	2 494 166
Кредиты клиентам	2 313 404	13 465 857	11 053 174	37 937 955	3 777 717	68 548 107
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	675 486	–	–	–	2 037 109	2 712 595
Прочие финансовые активы	52 902	2 105	17 582	17 705	–	90 294
Итого финансовых активов	26 291 056	13 740 323	11 070 756	40 177 465	5 814 826	97 094 426
Обязательства						
Средства кредитных организаций	141 701	–	444 344	–	–	586 045
Средства клиентов	7 694 293	17 980 060	16 788 186	31 255 812	–	73 718 351
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 250	–	658 112	1 124 686	–	1 794 048
Обязательства по аренде	15 094	66 245	71 951	172 967	–	326 257
Прочие финансовые обязательства	143 724	28 171	37 952	132 487	5 898	348 232
Субординированный займ	–	–	–	1 494 472	–	1 494 472
Итого финансовых обязательств	8 006 062	18 074 476	18 000 545	34 180 424	5 898	78 267 405
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2020 г.	18 284 994	(4 334 153)	(6 929 789)	5 997 041	5 808 928	18 827 021
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2020 г.	18 284 994	13 950 841	7 021 052	13 018 093	18 827 021	

30 Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2019 г.:

(в тысячах российских рублей)	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	18 543 227	–	–	–	–	18 543 227
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	765 050	–	–	–	–	765 050
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	11 367 786	–	–	–	–	11 367 786
Средства в кредитных организациях	–	812 138	619 216	–	–	1 431 354
Кредиты клиентам	2 143 504	16 577 952	11 846 546	25 462 764	4 236 553	60 267 319
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	41 196	–	–	–	2 159 237	2 200 433
Ценные бумаги оцениваемые по амортизированной стоимости	518 554	–	–	–	–	518 554
Прочие финансовые активы	28 076	23 032	9 964	5 361	–	66 433
Итого финансовых активов	33 407 393	17 413 122	12 475 726	25 468 125	6 395 790	95 160 156
Обязательства						
Средства кредитных организаций	275 822	339 769	–	–	–	615 591
Средства клиентов	7 730 507	23 632 488	19 656 323	22 057 774	540	73 077 632
Выпущенные долговые ценные бумаги	22 853	300	166 293	1 376 176	–	1 565 622
Обязательства по аренде	10 083	47 207	57 733	109 285	–	224 308
Прочие финансовые обязательства	132 544	52 016	59 333	282 450	21 757	548 100
Субординированный займ	–	–	–	1 244 569	–	1 244 569
Итого финансовых обязательств	8 171 809	24 071 780	19 939 682	25 070 254	22 297	77 275 822
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2019 г.	25 235 584	(6 658 658)	(7 463 956)	397 871	6 373 493	17 884 334
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2019 г.	25 235 584	18 576 926	11 112 970	11 510 841	17 884 334	

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ классифицированы в категорию «до востребования и менее одного месяца» в связи с их ежемесячной корректировкой в зависимости от размера обязательств, подлежащих резервированию.

В 2019 году кредиты клиентам распределены по ожидаемым срокам погашения с учетом статистики досрочного погашения, составленной Группой на основе фактических досрочных погашений.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. приобретенные Группой ценные бумаги в сумме 6 836 338 тысяч рублей (2019 год: 6 836 338 тысяч рублей) были включены в ломбардный список ЦБ РФ.

30 Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

В 2020 году и в 2019 году часть портфеля ценных бумаг Группы классифицирована в категорию «до востребования и менее одного месяца», так как данные ценные бумаги являются торговыми по своей природе и руководство уверено в том, что такая классификация корректно отражает ликвидность ценных бумаг.

В 2020 году и в 2019 году часть средств клиентов, контрактный срок погашения которых составляет до востребования и менее 1 месяца, классифицирована в категорию «от 12 месяцев до 5 лет», так как фактически, не смотря на контрактные сроки погашения, указанные средства поддерживаются на счетах в течение длительного периода времени. Величина этих средств рассчитана как сумма среднего минимального совокупного остатка средств на счетах сроком до востребования и менее 1 месяца в течение 12 месяцев, предшествующих отчетной дате.

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

По мнению руководства Группы, совпадение или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения активов и обязательств является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, но вместе с этим повышается риск возникновения убытков.

Группа тщательно отслеживает отрицательный совокупный разрыв ликвидности. Группа осуществляет оценку рискованности осуществляемых ею операций, устанавливает лимиты по рискованным направлениям, осуществляет анализ фактических затрат в сопоставлении с бюджетом, что позволяет контролировать затраты.

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

Процентный риск

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Группы.

Группа подвержена процентному риску вследствие своей основной деятельности по размещению средств по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков по привлекаемым средствам. Процентный риск возникает в случае резкого однонаправленного изменения процентных ставок или уменьшения процентного спреда (разрыва), когда активы Группы теряют часть своей стоимости, а стоимость пассивов возрастает, следовательно, маржа сокращается.

Основой управления процентным риском является снижение влияния на финансовый результат Группы неблагоприятного изменения ставок на рынке. Это достигается путем контроля за разрывом по срочности размещенных и привлеченных средств с фиксированной ставкой, а также приведение в соответствие активов и пассивов, подверженных колебаниям процентной ставки.

Управление процентным риском банковского портфеля в Группе осуществляется с использованием следующих инструментов:

- ▶ оценка процентного риска;
- ▶ сокращение разрывов между активами и пассивами по срокам переоценки процентных ставок в разрезе отдельных валют;
- ▶ смягчение процентного риска в процессе разработки/модификации продуктов.

30 Управление рисками (продолжение)

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления, отказа информационных и иных систем, а также влияния внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Группа не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Группа может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает мониторинг риска, разработку и принятие превентивных и корректирующих мероприятий, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Регуляторный риск

Регуляторный риск – риск возникновения у Группы убытков из-за несоблюдения законодательства, внутренних документов, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Группы), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Мониторинг регуляторного риска осуществляет Служба внутреннего контроля на основании законодательных и нормативных актов, внутренних нормативных документов Банка в соответствии с документами, регулирующими деятельность службы внутреннего контроля, по утвержденным планам деятельности или по отдельным заданиям.

31 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, и ежемесячных отчетов, которые визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Группы. В течение 2020 и 2019 годов Группа соблюдала все внешние требования к уровню капитала.

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Группы контролируется при осуществлении надзора за Группой с использованием нормативов, принятых ЦБ РФ.

Основная цель управления капиталом для Группы состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и коэффициентов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

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

31 Управление капиталом (продолжение)

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. Нормативы достаточности капитала рассчитываются в соответствии с РПБУ как отношения величины базового капитала (Н1.1), величины основного капитала (Н1.2) и величины собственных средств (капитала) банка (Н1.0) к активам, взвешенным с учетом риска. На 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	2020 г.	2019 г.
Базовый капитал	15 587 360	10 742 294
Основной капитал	15 587 360	10 742 294
Дополнительный капитал	1 552 653	854 138
Итого капитал	17 140 013	11 596 432
Активы, взвешенные с учетом риска	125 826 477	98 375 211
Н1.1 %	12,6	11,0
Н1.2 %	12,6	11,0
Н1.0 %	13,6	11,8

ЦБ РФ предоставил право кредитным организациям по всем ценным бумагам, приобретенным до 1 марта 2020 года, использовать в целях отражения в бухгалтерском учете рыночные котировки по состоянию на 1 марта 2020 года. Банк воспользовался данным правом. Мера действует до 1 января 2021 года.

32 Условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по части из них могут привести к убыткам для Группы, и сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в консолидированной финансовой отчетности на 31 декабря 2020 года в сумме 116 348 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: не было). (См. Примечание 19).

Налогообложение

Деятельность Группы преимущественно осуществляется в Российской Федерации. Действующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство характеризуется существенной долей неопределенности, допускает возможность различного толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержено частым изменениям, происходящим практически без заблаговременного уведомления, с возможностью их ретроспективного применения.

32 Условные обязательства (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех «контролируемых» сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Группа не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также, что руководством Группы представлены надлежащие сведения в российские налоговые органы, подкрепленные соответствующими документами по трансфертному ценообразованию, имеющимися в ее распоряжении. В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 г., Группа определила свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок. Интерпретация положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на то, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении налогового законодательства и проверке налоговых обязательств. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате налогоплательщикам могут быть начислены значительные дополнительные налоги, штрафы и пени.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году, когда было принято решение о проведении налоговой проверки. При определенных условиях налоговой проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

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

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и на 31 декабря 2019 г. у Группы не было договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

Группа уверена, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

Обязательства кредитного характера

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. По состоянию на 31 декабря 2020 г. неиспользованные лимиты по предоставлению гарантий составили 13 663 424 тысяч рублей (2019 год: 3 771 119 тысяч рублей), неиспользованные лимиты по кредитным линиям составили 13 574 349 тысяч рублей (2019 год: 5 109 190 тысяч рублей).

32 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера (продолжение)

Ниже представлена информация о выданных гарантиях по состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2020 г.	2019 г.
Гарантии выданные За вычетом резерва под ОКУ	20	18 035 014 (61 234)	25 763 832 (94 992)
Итого		17 973 780	25 668 840

По состоянию на 31 декабря 2020 г. безотзывные покрытые аккредитивы составили 18 544 тысячи рублей (31 декабря 2019 г.: 1 389 тысяч рублей) и были обеспечены срочными депозитами в сумме 18 544 тысячи рублей (31 декабря 2019 г.: 1 389 тысяч рублей) (См. Примечание 19).

По состоянию на 31 декабря 2020 г. остатки на счетах клиентов в сумме 205 503 тысячи рублей (31 декабря 2019 г.: 450 523 тысячи рублей) представляли собой обеспечение по гарантиям, выданным Группой, на сумму 648 396 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: 1 098 492 тысячи рублей) (См. Примечание 19).

Общая сумма задолженности по гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления клиенту средств.

В таблице ниже представлен анализ изменения стоимости гарантий, выданных Группой за 2020 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Гарантии выданные На 1 января 2020 г.	25 556 504	177 560	29 768	25 763 832
Новые выданные гарантии и непокрытые аккредитивы и влияние прочих увеличений стоимости	13 673 920	–	–	13 673 920
Гарантии и непокрытые аккредитивы, признание которых было прекращено, и влияние прочих снижений стоимости	(20 944 897)	(264 359)	(224 169)	(21 433 425)
Переводы в Этап 1	247 858	(247 858)	–	–
Переводы в Этап 2	(334 849)	334 849	–	–
Переводы в Этап 3	(269 154)	–	269 154	–
Курсовые разницы	30 687	–	–	30 687
На 31 декабря 2020 г.	17 960 069	192	74 753	18 035 014

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по гарантиям, выданным Группой за 2020 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Гарантии выданные Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	64 297	11 510	19 185	94 992
Новые выданные гарантии и непокрытые аккредитивы и влияние прочих увеличений стоимости	64 342	1 654	83 424	149 420
Гарантии и непокрытые аккредитивы, признание которых было прекращено, и влияние прочих снижений стоимости	(113 803)	(5 368)	(99 316)	(218 487)
Переводы в Этап 1	7 009	(7 009)	–	–
Переводы в Этап 2	(2 415)	2 415	–	–
Переводы в Этап 3	(8 184)	–	8 184	–
Чистая переоценка резерва под убытки	31 465	(3 161)	6 940	35 244
Курсовые разницы	65	–	–	65
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 г.	42 776	41	18 417	61 234

32 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменения стоимости гарантий, выданных Группой за 2019 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Гарантии выданные				
На 1 января 2019 г.	7 910 260	46 000	120 972	8 077 232
Приобретение дочернего банка	2 594 698	–	–	2 594 698
Новые выданные гарантии и непокрытые аккредитивы и влияние прочих увеличений стоимости	26 129 994	50 403	29 768	26 210 165
Гарантии и непокрытые аккредитивы, признание которых было прекращено, и влияние прочих снижений стоимости	(10 804 777)	(177 852)	(120 972)	(11 103 601)
Переводы в Этап 1	137 808	(137 808)	–	–
Переводы в Этап 2	(396 817)	396 817	–	–
Курсовые разницы	(14 662)	–	–	(14 662)
На 31 декабря 2019 г.	25 556 504	177 560	29 768	25 763 832

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по гарантиям, выданным Группой за 2019 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Гарантии выданные				
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	20 551	1 642	120 972	143 165
Приобретение дочернего банка	63 739	–	–	63 739
Новые выданные гарантии и непокрытые аккредитивы и влияние прочих увеличений стоимости	70 576	35 539	19 185	125 300
Гарантии и непокрытые аккредитивы, признание которых было прекращено, и влияние прочих снижений стоимости	(112 539)	(37 105)	(120 972)	(270 616)
Переводы в Этап 1	5 772	(5 772)	–	–
Переводы в Этап 2	(3 761)	3 761	–	–
Чистая переоценка резерва под убытки	19 968	13 445	–	33 413
Курсовые разницы	(9)	–	–	(9)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 г.	64 297	11 510	19 185	94 992

Гарантии и выпущенные непокрытые аккредитивы выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 г.	2019 г.
Российские рубли	17 843 648	25 519 160
Доллары США	41 666	126 344
Евро	88 466	6 640
Прочее	–	16 696
Итого	17 973 780	25 668 840

32 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменения стоимости неиспользованных лимитов по кредитным договорам, оцениваемым по амортизированной стоимости, предоставленным клиентам, за 2020 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Неиспользованные лимиты по кредитным договорам					
На 1 января 2020 г.	4 889 527	48	14 506	110	4 904 191
Новые открытые лимиты по кредитным договорам и влияние прочих увеличений стоимости	16 252 221	248 823	17 270	–	16 518 314
Выдача кредитов и влияние прочих снижений стоимости	(8 810 842)	(44 778)	(16 325)	(110)	(8 872 055)
Переводы в Этап 1	15 971	(15 971)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(135 902)	135 902	–	–	–
Переводы в Этап 3	(1 306)	(80)	1 386	–	–
Курсовые разницы	9 778	–	–	–	9 778
На 31 декабря 2020 г.	12 219 447	323 944	16 837	–	12 560 228

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по неиспользованным лимитам по кредитным договорам, предоставленным клиентам, за 2020 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Неиспользованные лимиты по кредитным договорам					
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	15 508	–	7 024	33	22 565
Новые открытые лимиты по кредитным договорам и влияние прочих увеличений стоимости	38 053	147	7 119	–	45 319
Выдача кредитов и влияние прочих снижений стоимости	(22 733)	(37)	(4 951)	(1)	(27 722)
Переводы в Этап 1	19	(19)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(412)	412	–	–	–
Переводы в Этап 3	(4)	(9)	13	–	–
Чистая переоценка резерва под убытки	(182)	1 547	(2 308)	(32)	(975)
Курсовые разницы	121	–	–	–	121
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 г.	30 370	2 041	6 897	–	39 308

В таблице ниже представлен анализ изменения стоимости неиспользованных лимитов по кредитным договорам, оцениваемым по амортизированной стоимости, предоставленным клиентам, за 2019 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Неиспользованные лимиты по кредитным договорам					
На 1 января 2019 г.	3 608 347	–	47	–	3 608 394
Приобретение дочернего банка	1 517 968	–	972	110	1 519 050
Новые открытые лимиты по кредитным договорам и влияние прочих увеличений стоимости	8 072 480	84 517	16 905	–	8 173 902
Выдача кредитов и влияние прочих снижений стоимости	(8 109 803)	(278 733)	(3 419)	–	(8 391 955)
Переводы в Этап 1	117 058	(117 058)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(311 322)	311 322	–	–	–
Переводы в Этап 3	(1)	–	1	–	–
Курсовые разницы	(5 200)	–	–	–	(5 200)
На 31 декабря 2019 г.	4 889 527	48	14 506	110	4 904 191

32 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по неиспользованным лимитам по кредитным договорам, предоставленным клиентам, за 2019 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Неиспользованные лимиты по кредитным договорам					
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	3 587	–	47	–	3 634
Приобретение дочернего банка	30 198	–	972	41	31 211
Новые открытые лимиты по кредитным договорам и влияние прочих увеличений стоимости	36 963	3 784	12 486	–	53 233
Выдача кредитов и влияние прочих снижений стоимости	(44 325)	(6 638)	(3 418)	–	(54 381)
Переводы в Этап 1	9 476	(9 476)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(7 257)	7 257	–	–	–
Чистая переоценка резерва под убытки	(13 111)	5 074	(3 063)	(8)	(11 108)
Курсовые разницы	(23)	(1)	–	–	(24)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 г.	15 508	–	7 024	33	22 565

33 Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени. Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам в разбивке по валютам, а также по фьючерсным и опционным контрактам в разбивке по базисным активам, заключенным Группой на отчетную дату, представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

	2020 г.			2019 г.		
	Условная или контракт- ная сумма	Контракты с положи- тельной справед- ливой стои- мостью	Контракты с отрица- тельной справед- ливой стои- мостью	Условная или контракт- ная сумма	Контракты с положи- тельной справед- ливой стои- мостью	Контракты с отрица- тельной справед- ливой стои- мостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Форвардные контракты:						
- продажа долларов США за российские рубли	279 336	928	(127)	165 771	15 093	-
Фьючерсные контракты:						
- маржируемые фьючерсные контракты на курс иностранной валюты	253 776	-	-	-	-	-
- маржируемые фьючерсные контракты на фондовый индекс	124 343	-	-	-	-	-
- маржируемые фьючерсные контракты на ценные бумаги	-	-	-	378 140	-	-
Опционные контракты:						
- маржируемые опционные контракты на фьючерсные контракты на ценные бумаги	182 752	-	-	855 849	-	-
- маржируемые опционные контракты на фьючерсные контракты на фондовый индекс	112 667	-	-	175 500	-	-
- опционные контракты на ценные бумаги	2 975	-	(3 508)	5 932	53	(2 735)
- опционные контракты на фондовый индекс	-	-	-	14 814	6 485	(3 137)
Контракты своп:						
- процентный своп	-	-	-	1 015	-	(4)
Итого производных финансовых инструментов	955 849	928	(3 635)	1 597 021	21 631	(5 876)

На 31 декабря 2020 г. Группа не планирует урегулировать данные форвардные контракты денежными средствами на нетто основе, в связи с чем она отражает их в консолидированном отчете о финансовом положении как актив по чистой справедливой стоимости в размере 928 тысяч рублей (2019 год: 21 631 тысяча рублей) и обязательство в размере 3 635 тысяч рублей (2019 год: 5 876 тысяч рублей). (См. Примечания 17 и 20).

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Процедуры оценки справедливой стоимости

Политика и процедуры оценки справедливой стоимости определяются как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых ценных бумаг, оцениваемых по ССПУ, ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, некотируемых производных финансовых инструментов, инвестиционной недвижимости, земли и зданий, так и для единовременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость, ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ, ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, производные финансовые инструменты, могут привлекаться сторонние оценщики. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. После обсуждения со сторонними оценщиками принимается решение о том, какие методики оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае.

На каждую отчетную дату осуществляется оценка справедливой стоимости активов и обязательств, в отношении которых, согласно учетной политике Группы, требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей оценки проводится проверка основных исходных данных и их сопоставление с исходными данными, использованными при предыдущей оценке. Результаты оценки справедливой стоимости (в том числе оценки, полученные от сторонних оценщиков) периодически представляются Службе внутреннего аудита и независимым аудиторам Группы. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Группа использует различные методы оценки. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Иерархия справедливой стоимости

Группа использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- ▶ Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные 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 существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

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 в иерархии справедливой стоимости

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Иерархия справедливой стоимости (продолжение)

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

	31 декабря 2020 г			31 декабря 2019 г.		
	Метод оценки, использую- щий данные наблюдае- мых рынков (Уровень 1)	Значи- тельные ненаблю- даемые исходные данные (Уровень 2)	Значи- тельные ненаблю- даемые исходные данные (Уровень 3)	Метод оценки, использую- щий данные наблюдае- мых рынков (Уровень 1)	Значи- тельные ненаблю- даемые исходные данные (Уровень 2)	Значи- тельные ненаблю- даемые исходные данные (Уровень 3)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	12 215 290	2 179	591 096	10 749 234	618 552	—
- Корпоративные облигации	10 932 994	2 179	—	6 658 377	618 552	—
- Облигации государственных корпораций	1 282 296	—	—	1 586 697	—	—
- Облигации федерального займа РФ	—	—	591 096	54 850	—	—
- Облигации банков	—	—	—	1 567 263	—	—
- Корпоративные акции	—	—	—	759 901	—	—
- Вложения в инвестиционные паи	—	—	—	88 063	—	—
- Акции банков	—	—	—	34 083	—	—
Средства в кредитных организациях	—	—	2 221 805	—	—	—
- средства в кредитных организациях, оцениваемые по ССПУ	—	—	2 221 805	—	—	—
Кредиты клиентам	—	—	5 584 764	—	—	884 016
- кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	—	—	5 584 764	—	—	884 016
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	711 546	—	2 001 049	41 196	—	2 159 237
- Акции банков	36 060	—	2 001 049	—	—	2 159 237
- Корпоративные акции	675 486	—	—	41 196	—	—
Прочие финансовые активы	—	1 528	—	—	22 109	—
- Производные финансовые инструменты	—	928	—	—	21 631	—
- Расчеты по конверсионным операциям	—	600	—	—	478	—
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	12 926 836	3 707	10 398 714	10 790 430	640 661	3 043 253
Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается						
Денежные средства и их эквиваленты	1 453 052	—	8 307 954	1 291 650	—	17 248 509
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	—	—	679 693	—	—	765 050
Средства в кредитных организациях	—	—	272 361	—	—	1 424 103
Кредиты клиентам	—	—	63 969 171	—	—	58 974 083
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	—	—	—	—	—	519 770
Прочие финансовые активы	—	—	88 766	—	—	44 324
Итого финансовых активов, стоимость которых раскрывается	1 453 052	—	73 317 945	1 291 650	—	78 975 839

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Иерархия справедливой стоимости (продолжение)

	31 декабря 2020 г.			31 декабря 2019 г.		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использую- щий данные наблюдае- мых рынков (Уровень 2)	Значи- тельные ненаблю- даемые исходные данные (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использую- щий данные наблюдае- мых рынков (Уровень 2)	Значи- тельные ненаблю- даемые исходные данные (Уровень 3)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые обязательства, оцениваемых по справедливой стоимости						
Прочие финансовые обязательства	-	4 987	-	-	6 065	-
- Производные финансовые инструменты	-	3 635	-	-	5 876	-
- Конверсионные операции	-	1 352	-	-	189	-
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	-	4 987	-	-	6 065	-
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается						
Средства кредитных организаций	-	-	153 196	-	-	616 405
Средства клиентов	-	-	73 544 900	-	-	73 642 155
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 268 381	-	629 408	1 400 204	-	167 131
Обязательства по аренде	-	-	326 257	-	-	224 308
Субординированные еврооблигации выпущенные	-	-	1 494 472	-	-	1 244 569
Прочие финансовые обязательства	-	-	343 234	-	-	542 035
Итого финансовых обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается	1 268 381	-	77 861 205	1 400 204	-	76 436 603

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Иерархия справедливой стоимости (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	2020 г.			2019 г.		
	Балан- совая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)	Балан- совая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	9 761 006	9 761 006	–	18 543 227	18 540 159	(3 068)
- Наличные денежные средства	1 453 052	1 453 052	–	1 291 650	1 291 650	–
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	2 058 424	2 058 424	–	2 433 508	2 433 508	–
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	2 024 959	2 024 959	–	2 652 610	2 652 610	–
- Расчетные счета в финансовых институтах	938 256	938 256	–	182 343	182 343	–
- Кредиты, предоставленные ЦБ РФ с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	1 500 157	1 500 157	–	6 651 241	6 650 123	(1 118)
- Депозиты в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	1 286 099	1 286 099	–	5 331 875	5 329 925	(1 950)
- Договоры обратного «репо» с кредитными организациями с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	500 059	500 059	–	–	–	–
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	679 693	679 693	–	765 050	765 050	–
Средства в кредитных организациях	272 361	272 361	–	1 431 354	1 424 103	(7 251)
- Средства в кредитных организациях, оцениваемые по амортизированной стоимости	272 361	272 361	–	1 431 354	1 424 103	(7 251)
Кредиты клиентам	62 963 343	63 969 171	1 005 828	59 383 303	58 974 083	(409 220)
- Инвестиционные проекты	592 982	599 628	6 646	822 052	807 752	(14 300)
- Крупный бизнес	11 913 979	12 077 352	163 373	13 978 201	14 032 336	54 135
- Малый и средний бизнес	17 932 953	18 354 700	421 747	17 666 086	17 777 074	110 988
- Физическим лицам	32 523 429	32 937 491	414 062	26 916 964	26 356 921	(560 043)
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	–	518 554	519 770	1 216
- Облигации федерального займа РФ	–	–	–	518 554	519 770	1 216
Прочие финансовые активы	88 766	88 766	–	44 324	44 324	–
- Гарантийные депозиты	42 937	42 937	–	1 055	1 055	–
- Требования по комиссиям по банковским гарантиям	36 590	36 590	–	33 431	33 431	–
- Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	7 323	7 323	–	5 415	5 415	–
- Прочее	1 916	1 916	–	4 423	4 423	–
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	73 765 169	74 770 997	1 005 828	80 685 812	80 267 489	(418 323)

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Иерархия справедливой стоимости (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	2020 г.			2019 г.		
	Балан- совая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)	Балан- совая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	586 045	586 045	–	615 591	616 405	(814)
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	141 701	141 701	–	275 822	275 822	–
- Депозиты кредитных организаций	444 344	444 344	–	339 769	340 583	(814)
Средства клиентов	73 718 351	74 182 744	(464 393)	73 077 632	73 642 155	(564 523)
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	54 653	54 653	–	39 824	39 824	–
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	–	–	–	61 906	61 906	–
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	12 193 215	12 193 215	–	9 932 872	9 932 872	–
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	9 309 015	9 324 742	(15 727)	10 354 298	10 493 013	(138 715)
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	5 725 250	5 725 250	–	3 318 962	3 318 962	–
- Срочные вклады физических лиц	46 436 218	46 884 884	(448 666)	49 369 770	49 795 578	(425 808)
Обязательства по аренде	326 257	326 257	–	224 308	224 308	–
Прочие финансовые обязательства	343 245	343 245	–	542 035	542 035	–
- Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям	236 099	236 099	–	413 732	413 732	–
- Резервы под обязательства кредитного характера	100 542	100 542	–	117 557	117 557	–
- Средства в расчетах	94	94	–	2 021	2 021	–
- Отложенные доходы по неиспользованным кредитным линиям	1 709	1 709	–	6 070	6 070	–
- Кредиторская задолженность по операциям с дебетовыми и кредитными картами	4 801	4 801	–	2 655	2 655	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 794 048	1 829 002	(34 954)	1 565 622	2 664 323	(1 098 701)
Субординированные еврооблигации выпущенные	1 494 472	1 494 472	–	1 244 569	1 244 569	–
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	78 262 418	78 792 125	(499 347)	77 269 757	78 933 795	(1 664 038)

Модели оценки и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств

Ниже описаны модели 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 счетам без установленного срока погашения.

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Модели оценки и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

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, в которых используются существенные исходные данные, не наблюдаемые 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.

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, 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.

Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Справедливая стоимость кредитов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется с использованием внутренних моделей, основанных на моделях расчета приведенной стоимости, или в определенных обстоятельствах (например, в отношении денежных потоков по активам, удерживаемым в качестве обеспечения) – с использованием внешних источников оценки. Ненаблюдаемые исходные данные для моделей оценки включают корректировки с учетом кредитного риска, связанного с ожидаемыми денежными потоками в результате операционной деятельности заемщика или с оценкой обеспечения.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженности перед ЦБ РФ, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения. Анализ этих ставок представлен ниже:

	2020 г.	2019 г.
Средства в кредитных организациях		
Срочные депозиты в кредитных организациях	3,0% в год	2,6%-4,6% в год
Кредиты клиентам		
Инвестиционные проекты	4,7%-7,6% в год	6,8%-9,2% в год
Крупный бизнес	1,56%-7,3% в год	0,0%-9,2% в год
Малый и средний бизнес	3,8%-9,0% в год	7,9%-11,1% в год
Кредиты физическим лицам	7,9%-15,8% в год	0,0%-16,9% в год
Средства кредитных организаций		
Депозиты кредитных организаций	0,8% в год	2,3%-5,8% в год
Средства клиентов		
Срочные депозиты юридических лиц	0,1%-4,6% в год	0,0%-6,0% в год
Срочные вклады физических лиц	0,1%-4,2% в год	0,2%-5,9% в год

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Модели оценки и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

Инвестиционная недвижимость

Справедливая стоимость объектов инвестиционной недвижимости была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Это означает, что оценка, произведенная оценщиком, основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных с учетом различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. На дату оценки справедливая стоимость объектов инвестиционной недвижимости основывается на оценках, произведенных независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

Основные средства – земля и здания

Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Это означает, что оценка, произведенная оценщиком, основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных с учетом различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. На дату оценки справедливая стоимость объектов недвижимости основывается на оценках, произведенных независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

Изменения в категории активов и обязательств уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец 2020 года по активам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	На 1 января 2020 г.	Доходы/ (расходы), признанные в прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Приобретения/ Выдачи	Погашения	На 31 декабря 2020 г.
Активы						
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	–	13 168	–	577 928	–	591 096
Средства в кредитных организациях, оцениваемые по ССПУ	–	(64 420)	–	2 286 225	–	2 221 805
Кредиты, оцениваемые по ССПУ	884 016	29 926	–	5 599 909	(929 087)	5 584 764
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	2 159 237	–	(158 188)	–	–	2 001 049

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец 2019 года по активам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	На 1 января 2019 г.	Доходы/ (расходы), признанные в прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Приобретения/ Выдачи	Погашения	Перевод из Уровней 1 и 2	Перевод в Уровни 1 и 2	На 31 декабря 2019 г.
Активы								
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	–	57 325	–	–	(993 131)	935 806	–	–
Кредиты, оцениваемые по ССПУ	2 517 065	259 180	–	1 861 155	(3 753 384)	–	–	884 016
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	2 402 040	(28 054)	186 461	–	–	–	(401 210)	2 159 237

Переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости считаются произведенными по состоянию на конец отчетного периода.

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Изменения в категории активов и обязательств уровня 3, оцененных по справедливой стоимости (продолжение)

В течение года, завершившегося 31 декабря 2019 г., Группой не осуществлялся перевод инвестиционных ценных бумаг, оцениваемые по ССПСД, из Уровней 1 и 2 в Уровень 3 иерархии справедливой стоимости. За отчетный период Группа перевела торговые ценные бумаги из Уровня 1 в Уровень 3 иерархии справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных активов составила 935 806 тысяч рублей. Совокупный нереализованный доход на момент перевода составил 10 478 тысяч рублей. Перевод из Уровня 1 в Уровень 3 обусловлен тем, что рынок для некоторых ценных бумаг перестал быть активным, что привело к изменению метода определения справедливой стоимости. До перевода справедливая стоимость финансовых инструментов определялась исходя из наблюдаемых рыночных сделок или котировок брокеров по таким же или аналогичным инструментам. С момента перевода эти финансовые инструменты оценивались при помощи моделей оценки, в которых использовались существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке.

В течение года, завершившегося 31 декабря 2019 г., был осуществлен перевод инвестиционных ценных бумаг в результате увеличения активности рынка из Уровня 3 в Уровень 1 иерархии справедливой стоимости в сумме 401 210 тысяч рублей. Совокупный нереализованный убыток на момент перевода составил 16 676 тысяч рублей. Данные ценные бумаги представляют собой корпоративные облигации. Перевод из Уровня 3 в Уровень 1 обусловлен тем, что рынок для некоторых ценных бумаг стал активным, и с момента перевода эти финансовые инструменты оценивались при помощи котировок на активных рынках по идентичным активам.

В следующей таблице представлена количественная информация о значительных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, классифицированной в рамках уровня 3 иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

31 декабря 2020 г.	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ				
Облигации федерального займа РФ	591 096	Доходный метод	Стоимость базового актива	4,67%
Средства в кредитных организациях				
Средства в кредитных организациях, оцениваемые по ССПУ	2 221 805	Доходный метод	Стоимость базового актива	4,0%
Кредиты клиентам				
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по ССПУ	5 023 482	Дисконтированные денежные потоки	Вероятность дефолта	1,7% – 22,5%
Кредиты физическим лицам, оцениваемые по ССПУ	561 282	Дисконтированные денежные потоки	Вероятность дефолта	0,2% – 0,49%
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД				
Акции банков	2 001 049	Показатель Цена / Капитал	Стоимость базового актива	Не применимо

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Существенные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях

В следующей таблице представлена количественная информация о значительных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, классифицированной в рамках уровня 3 иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

31 декабря 2019 г.	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
Кредиты клиентам				
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по ССПУ	283 532	Дисконтированные денежные потоки	Вероятность дефолта	1,7%– 5,2%
Кредиты физическим лицам, оцениваемые по ССПУ	600 484	Дисконтированные денежные потоки	Вероятность дефолта	5,7%– 18,5%
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД				
Акции банков	2 159 237	Показатель Цена / Капитал	Стоимость базового актива	Не применимо

В таблице ниже представлена количественная информация о чувствительности справедливой стоимости инструментов, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных:

	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ	591 096	(29 555)	–	–
Облигации федерального займа РФ	591 096	(29 555)	–	–
Средства в кредитных организациях	2 221 805	(111 090)	–	–
Средства в кредитных организациях, оцениваемые по ССПУ	2 221 805	(111 090)	–	–
Кредиты клиентам	5 584 764	(279 238)	884 016	(44 201)
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по ССПУ	5 023 482	(251 174)	283 532	(14 177)
Кредиты физическим лицам, оцениваемые по ССПУ	561 282	(28 064)	600 484	(30 024)
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	2 001 049	(100 052)	2 159 237	(107 962)
Акции банков	2 001 049	(100 052)	2 159 237	(107 962)

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Группа скорректировала ключевые ненаблюдаемые на рынке исходные данные для моделей следующим образом:

- ▶ В отношении долговых ценных бумаг, Группа скорректировала допущения о доходности к погашению, увеличив значение допущений на 5 процентных пунктов, что с точки зрения Группы находится в рамках диапазона возможных альтернативных изменений данного показателя.
- ▶ В отношении кредитов клиентам, Группа скорректировала допущения о вероятности дефолта, увеличив значение допущений на 5 процентных пунктов, что с точки зрения Группы находится в рамках диапазона возможных альтернативных изменений данного показателя.
- ▶ В отношении акций Группа скорректировала средний показатель отношения цены акций к капиталу эмитента (Ц/Капитал) путем уменьшения значений показателя на 5 процентных пунктов, что с точки зрения Группы находится в рамках диапазона возможных альтернативных изменений данного показателя для других компаний этой отрасли с аналогичными рисками.

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Переводы между уровнями иерархии 1 и 2

За 2019 год был осуществлен перевод торговых ценных бумаг в результате снижения активности рынка из Уровня 1 в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости в сумме 117 392 тысячи рублей. Данные ценные бумаги представляют собой облигации российских банков.

За 2019 год был осуществлен перевод торговых ценных бумаг в результате увеличения активности рынка из Уровня 2 в Уровень 1 иерархии справедливой стоимости в сумме 288 961 тысяча рублей. Данные ценные бумаги представляют собой корпоративные облигации.

Существенные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность нефинансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях

В следующей таблице представлена обобщенная информация о чувствительности оценок справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, земли и зданий Группы, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям ненаблюдаемых исходных данных на 31 декабря 2020 г.:

Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)	Описание чувствительности
Торговая скидка	10%	Увеличение/уменьшение торговой скидки на 10% может привести к уменьшению/увеличению справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, земли и зданий Группы (до учета отложенного налога) на 221 457 тысячи рублей.

В следующей таблице представлена обобщенная информация о чувствительности оценок справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, земли и зданий Группы, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям ненаблюдаемых исходных данных на 31 декабря 2019 г.:

Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)	Описание чувствительности
Торговая скидка	10%	Увеличение/уменьшение торговой скидки на 10% может привести к уменьшению/увеличению справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, земли и зданий Группы (до учета отложенного налога) на 225 354 тысячи рублей

35 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В целях раскрытия операций Группы со связанными сторонами к «Участникам» относятся компании и частные лица прямо или косвенно владеющие долями в уставном капитале, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Группы.

В состав «Прочих связанных сторон» входят близкие родственники частных лиц и ключевого управленческого персонала, которые могут влиять на таких частных лиц или оказаться под их влиянием в ходе проведения операций с Группой.

35 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управлен- ческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	78 312	–
Резерв под ОКУ по денежным средствам и их эквивалентам	–	–	(3)	–
Кредиты клиентам (контрактная процентная ставка: 11,0%-18,0%)	–	17 048	–	3 156
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам	–	(232)	–	(43)
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	–	–	986 700	–
Прочие финансовые активы	–	–	1	–
Прочие нефинансовые активы	–	78	4 540	–
Средства кредитных организаций (контрактная процентная ставка: 0,0%)	–	–	56 268	–
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,0%-11,5%)	714 722	223 712	425 114	64 020
Субординированные еврооблигации выпущенные (контрактная процентная ставка: 8,0%)	–	–	–	52 400
Прочие финансовые обязательства	–	–	3 509	–
Прочие нефинансовые обязательства	3 329	26 363	4 122	–

По состоянию на 31 декабря 2020 г. кредиты ключевому управленческому персоналу в сумме 10 454 тысячи рублей были обеспечены остатками на счетах средств клиентов в сумме 8 385 тысяч рублей.

Требования к связанным сторонам по состоянию на 31 декабря 2020 г. являются текущими и не обесцененными.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управлен- ческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	711	1 860	21 098	190
Процентные расходы (Создание) / восстановление резерва под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам, средствам в других банках и кредитам клиентам	(19 103)	(6 985)	(19 655)	(3 313)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	201	64	371	(22)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	26	15	66	30
Комиссионные доходы	10 125	(36 812)	(192)	(19 986)
Комиссионные расходы	81	668	34 050	156
Прочие операционные доходы	–	–	(585)	–
Административные и прочие операционные расходы	–	53	76 581	1
	(43 677)	(432 644)	(17 825)	(84)

35 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Гарантии, выданные Группой	–	–	–	–
Гарантии, поручительства, полученные Группой	–	2 000	1 547 045	–
Прочие условные обязательства	2 000	4 731	150 000	1 246
Резерв под ОКУ	15	35	274	9

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2020 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	1 294	36 195	1 723 995	4 080
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	71 849	40 833	2 070 028	926

10 августа 2020 г. Банком заключен договор купли-продажи доли в уставном капитале Банка у одного из его участников в размере 10,65% за 2 109 945 тысяч рублей, данная доля перешла к Банку с момента внесения соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц 27 августа 2020 г.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	34 597	–
Резерв под ОКУ по денежным средствам и их эквивалентам	–	–	(1)	–
Средства в кредитных организациях	–	–	312 033	–
Резерв под ОКУ по средствам в кредитных организациях	–	–	(219)	–
Кредиты клиентам (контрактная процентная ставка: 8,78%-19,0%)	70 735	21 558	65 000	1 500
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам	(201)	(296)	(154)	(21)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	–	–	1 050 833	–
Прочие нефинансовые активы	–	87	371	–
Средства кредитных организаций (контрактная процентная ставка: 0,0%)	–	–	179 059	–
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,0%-8,3%)	435 418	343 185	338 522	143 585
Субординированные еврооблигации выпущенные	27 147	–	–	–
Прочие финансовые обязательства	–	–	1	–
Прочие нефинансовые обязательства	–	8 673	130	–

По состоянию на 31 декабря 2019 г. кредиты ключевому управленческому персоналу в сумме 90 595 тысяч рублей были обеспечены остатками на счетах средств клиентов в сумме 87 836 тысяч рублей.

35 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Требования к связанным сторонам по состоянию на 31 декабря 2019 г. являются текущими и не обесцененными.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управлен- ческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	180	1 839	25 205	69
Процентные расходы (Создание) / восстановление резерва под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам, средствам в кредитных организациях и кредитам клиентам	(27 702)	(14 202)	(17 546)	(7 026)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	(201)	(170)	7 070	(21)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	227	93	(4 962)	62
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	27 482	29 804	(74 348)	9 642
Комиссионные доходы	–	1 052	41 670	193
Комиссионные расходы	127	506	4 488	209
Прочие операционные доходы	–	–	(423)	(3)
Административные и прочие операционные расходы	6	42	4 446	–
	(73)	(310 136)	(20 970)	(259)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управлен- ческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Гарантии, выданные Группой	–	–	5	–
Гарантии, поручительства, полученные Группой	–	9 190	–	1 184
Прочие условные обязательства	35 219	15 800	65 000	300
Резерв под ОКУ	(77)	(102)	(31)	(2)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2019 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управлен- ческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	72 969	57 477	27 563 148	1 490
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	2 414	53 733	27 972 990	1 490
Сумма кредитов клиентов, исключенных из списка связанных сторон	–	(1 750)	–	–

10 декабря 2019 г. Банком заключен договор купли-продажи доли в уставном капитале Банка у одного из его участников в размере 0,2153% за 49 907 тысяч рублей, данная доля перешла к Банку с момента внесения соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц 15 января 2020 г.

35 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 г.	2019 г.
Краткосрочные выплаты		
- Заработная плата	391 760	272 449
- Краткосрочные премиальные выплаты	44 843	21 726
Итого	436 603	294 175

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

Расходы на содержание персонала включают сумму страховых взносов в размере 58 086 тысяч рублей (2019 год: 41 101 тысяча рублей), из которых 38 777 тысяч рублей (2019 год: 27 191 тысяча рублей) составляют взносы в пенсионный фонд.

В течение 2020 и 2019 годов Группа осуществляла сделки со связанными сторонами на рыночных условиях.

36 Объединение бизнеса

Во втором квартале 2019 года ООО «Экспобанк» приобрел 86,9082% акций ПАО «Курскпромбанк» и получил контроль над финансово-хозяйственной и операционной деятельностью дочернего банка.

В июне 2019 года Банк в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» направил акционерам ПАО «Курскпромбанк» обязательное предложение о приобретении 100% акций ПАО «Курскпромбанк». В рамках обязательного предложения в августе 2019 года ООО «Экспобанк» приобрел у акционеров ПАО «Курскпромбанк» 4 617 750 акций ПАО «Курскпромбанк». В результате доля Банка в уставном капитале ПАО «Курскпромбанк» увеличилась до 97,9%. В декабре 2019 года Банк на основании требования о выкупе эмиссионных ценных бумаг, предусмотренного статьей 84.8 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», приобрел акции ПАО «Курскпромбанк», составляющие 2,1% его уставного капитала, в результате чего стал единственным акционером ПАО «Курскпромбанк».

Название	Вид деятельности	Страна регистрации
Дочерняя компания ПАО «Курскпромбанк»	Коммерческий банк	Российская Федерация

Основной деятельностью приобретенного банка является коммерческое кредитование, предоставление банковских гарантий, кредитование физических лиц, привлечение средств юридических и физических лиц во вклады, обслуживание расчетов юридических лиц. Основной целью приобретения ПАО «Курскпромбанк» является реализация стратегии по консолидации банковских активов.

36 Объединение бизнеса (продолжение)

Для целей составления консолидированной финансовой отчетности на дату приобретения была определена справедливая стоимость активов и обязательств ПАО «Курскпромбанк» на основании отчета независимого оценщика. В годовой консолидированной финансовой отчетности Группа осуществила корректировку условных сумм, признанных в отношении объединения бизнеса в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, чтобы отразить новую информацию, полученную о фактах и обстоятельствах, которые существовали на дату приобретения. Корректировки относятся к оценке кредитного портфеля ПАО «Курскпромбанк» и были отражены ретроспективно, так как это разрешено в течение периода оценки.

(в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость, признанная при приобретении
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	7 826 969
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	134 692
Кредиты клиентам	14 874 468
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	1 405 723
Нематериальные активы	134 055
Инвестиционная недвижимость	22 793
Основные средства	665 769
Активы в форме права пользования	13 249
Прочие активы	55 406
Итого активов	25 133 124
Обязательства	
Средства клиентов	17 996 352
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 361
Обязательства по аренде	12 883
Отложенные налоговые обязательства	512 889
Прочие обязательства	274 101
Итого обязательств	18 799 586
Итого идентифицируемые чистые активы	6 333 538
Переданное вознаграждение	(3 267 273)
Приобретаемая доля участия	86,9082%
Превышение справедливой стоимости чистых активов приобретенной компании над стоимостью инвестиций	2 237 092

Причинами превышения справедливой стоимости чистых активов приобретенного банка над стоимостью инвестиций являются высокая квалификация Группы и опыт проведения подобных сделок, тщательное изучение объекта потенциальной инвестиции до совершения сделки, а также сложившиеся условия на российском банковском рынке.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» по состоянию на дату приобретения ПАО «Курскпромбанк» все финансовые инструменты были признаны по справедливой стоимости. Последующий учет этих финансовых инструментов ведется в соответствии с требованиями по учету активов по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9, с соответствующим созданием резерва под ОКУ и отнесением на прибыль/убыток текущего периода.

36 Объединение бизнеса (продолжение)

Резерв под ОКУ по финансовым инструментам Стадии 1 был признан и включен в состав строки «(Создание)/восстановление резерва под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам, средствам в других банках и кредитам клиентам» консолидированного отчета о совокупном доходе в сумме 850 695 тысяч рублей за период с даты приобретения ПАО «Курскпромбанк» до отчетной даты.

Анализ денежных потоков при приобретении

(в тысячах российских рублей)

Чистые денежные средства, приобретенные в дочерней компании (включаются в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	7 826 969
Денежные средства, уплаченные при приобретении (включаются в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	(3 267 273)
Чистый денежный приток	4 559 697

37 Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года у Группы не были финансовых активов, которые были переданы таким образом, что часть либо все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ, в сумме справедливой стоимости 690 831 тысяча рублей были ограничены в использовании согласно заключенному Генеральному кредитному договору с Банком России с лимитом овердрафта 3 500 000 тысяч рублей (2019 год: в сумме справедливой стоимости 1 012 785 тысяч рублей). На 31 декабря 2020 г. и на 31 декабря 2019 г. овердрафт не был использован Группой.

Кроме того, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 679 693 тысячи рублей (2019 год: 765 050 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы.

38 Взаимозачет финансовых инструментов

В таблицах ниже представлены последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, которые не приводят к взаимозачету в консолидированном отчете о финансовом положении:

				Связанные суммы, взаимозачет которых не отражен в консолидированном отчете о финансовом положении				
		Валовый размер признанных финансовых инструментов, зачтенных в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты, признанные в консолидированном отчете о финансовом положении	Денежное обеспечение	Финансовые активы в обеспечении	Чистая сумма	
2020 г.	Прим.							
Финансовые активы								
Расчеты по конверсионным операциям	17, 20	600	–	600	8	–	592	
Производные финансовые активы	17, 20, 33	928	–	928	–	–	928	
Итого		1 528	–	1 528	8	–	1 520	
Финансовые обязательства								
Расчеты по конверсионным операциям	17, 20	1 352	–	1 352	8	–	1 344	
Производные финансовые обязательства	17, 20, 33	3 635	–	3 635	–	–	3 635	
Итого		4 987	–	4 987	8	–	4 979	
				Связанные суммы, взаимозачет которых не отражен в консолидированном отчете о финансовом положении				
		Валовый размер признанных финансовых инструментов, зачтенных в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты, признанные в консолидированном отчете о финансовом положении	Денежное обеспечение	Финансовые активы в обеспечении	Чистая сумма	
2019 г.	Прим.							
Финансовые активы								
Расчеты по конверсионным операциям	17, 20	478	–	478	2	–	476	
Производные финансовые активы	17, 20, 33	21 631	–	21 631	–	–	21 631	
Итого		22 109	–	22 109	2	–	22 107	
Финансовые обязательства								
Расчеты по конверсионным операциям	17, 20	189	–	189	2	–	187	
Производные финансовые обязательства	17, 20, 33	5 876	–	5 876	–	–	5 876	
Итого		6 065	–	6 065	2	–	6 063	

39 Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Группы по погашению раскрыта в Примечании 30 «Управление рисками»:

	31 декабря 2020 г.			31 декабря 2019 г.		
	Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению			Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению		
	В течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	После 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого	В течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	После 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	9 761 006	–	9 761 006	18 543 227	–	18 543 227
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	679 693	–	679 693	765 050	–	765 050
Ценные бумаги, оцениваемые по СПУ	12 808 565	–	12 808 565	11 367 786	–	11 367 786
Средства в кредитных организациях	272 361	2 221 805	2 494 166	1 431 354	–	1 431 354
Кредиты клиентам	26 832 435	41 715 672	68 548 107	30 568 002	29 699 317	60 267 319
Ценные бумаги, оцениваемые по СПСД	2 712 595	–	2 712 595	2 200 433	–	2 200 433
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	–	518 554	–	518 554
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	49 348	–	49 348	–	–	–
Нематериальные активы	–	225 761	225 761	–	171 576	171 576
Инвестиционная недвижимость	–	450 982	450 982	–	462 034	462 034
Основные средства	–	1 882 835	1 882 835	–	1 942 345	1 942 345
Активы в форме права пользования	–	308 745	308 745	–	217 363	217 363
Прочие финансовые активы	72 589	17 705	90 294	61 070	5 361	66 431
Прочие нефинансовые активы	653 293	–	653 293	106 232	–	106 232
Итого активы	53 841 885	46 823 505	100 665 390	65 561 708	32 497 996	98 059 704
Обязательства						
Средства кредитных организаций	586 045	–	586 045	615 591	–	615 591
Средства клиентов	42 462 539	31 255 812	73 718 351	51 019 318	22 058 314	73 077 632
Выпущенные долговые ценные бумаги	669 362	1 124 686	1 794 048	189 446	1 376 176	1 565 622
Обязательства по аренде	326 257	–	326 257	115 023	109 285	224 308
Текущие обязательства по налогу на прибыль	–	–	–	93 034	–	93 034
Отложенное налоговое обязательство	–	731 885	731 885	–	546 882	546 882
Прочие финансовые обязательства	209 847	138 385	348 232	243 893	304 207	548 100
Прочие нефинансовые обязательства	719 702	–	719 702	618 441	–	618 441
Субординированные еврооблигации выпущенные	–	1 494 472	1 494 472	–	1 244 569	1 244 569
Итого обязательства	44 973 752	34 745 240	79 718 992	52 894 746	25 639 433	78 534 179

40 Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	Обязательства по финансовой деятельности			
	Выпущенные облигации	Субординированные облигации выпущенные	Обязательства по аренде	Итого
(в тысячах российских рублей)				
Обязательства по финансовой деятельности на 1 января 2019 г.	924	1 398 052	244 549	1 643 525
Выпуск	1 376			
Погашение	176	–	–	1 376 176
Курсовые разницы	(924)	–	–	(924)
Приобретение дочернего банка	–	(149 920)	–	(149 920)
Поступления	–	–	6 375	6 375
Переоценка	–	–	65 370	65 370
Процентные расходы	–	–	(677)	(677)
Арендные платежи	–	–	16 091	16 091
Прочее	–	–	(107 400)	(107 400)
	22 101	(3 563)	–	18 538
Обязательства по финансовой деятельности на 31 декабря 2019 г.	1 398 277	1 244 569	224 308	2 867 154
Выпуск	256 397	–	–	256 397
Погашение	(507 888)	–	–	(507 888)
Курсовые разницы	–	236 977	–	236 977
Поступления	–	–	242 662	242 662
Переоценка	–	–	1 093	1 093
Выбытия	–	–	(33 046)	(33 046)
Процентные расходы	–	–	16 969	16 969
Арендные платежи	–	–	(125 729)	(125 729)
Прочее	(11 152)	12 926	–	1 774
Обязательства по финансовой деятельности на 31 декабря 2020 г.	1 135 634	1 494 472	326 257	2 956 363

Статья «Прочее» включает эффект начисленных, но еще не выплаченных процентов по выпущенным долговым ценным бумагам и субординированным займам. Группа классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

41 События после отчетной даты

13 января 2021 г. Банк приобрел 604 197 штук обыкновенных именных бездокументарных акций, составляющих 8,5000% уставного капитала «СДМ –Банк» (ПАО). Банк, с учетом приобретенных ранее акций «СДМ-Банк» (ПАО), стал владельцем 1 670 427 штук обыкновенных именных бездокументарных акций, общей номинальной стоимостью 83 521 350 рублей, что составляет 23,5000% уставного капитала «СДМ-Банк» (ПАО).

14 января 2021 г. досрочно прекращены полномочия членов Правления Кандауровой В.В и Пугачевой О.В.

15 января 2021 г. в ЕГРЮЛ отражена информация об увеличении размера уставного капитала ООО МФК «КЭШДРАЙВ». В результате увеличения уставного капитала доля Группы в уставном капитале ООО МФК «КЭШДРАЙВ» составила 69,78229%.

28 января 2021 г. в ЕГРЮЛ отражена запись о переходе к Группе доли в размере 8,7486% в уставном капитале ООО МФК «КЭШРАЙВ». Доля Группы, в учетом ранее приобретенной доли, в уставном капитале ООО МФК «КЭШДРАЙВ» составила 78,53089%.

41 События после отчетной даты (продолжение)

05 февраля 2021 г. в ЕГРЮЛ отражена информация об увеличении размера уставного капитала ООО МФК «КЭШДРАЙВ». В результате увеличения уставного капитала доля Группы в уставном капитале ООО МФК «КЭШДРАЙВ» составила 88,61619%.

26 марта 2021 г. ООО «Экспобанк» разместил биржевые облигации серии БО-03 на общую сумму 3 млрд. рублей. Срок обращения облигаций составляет 3 года с офертой через 2 года после даты размещения. Купонный период – 92 дня. Номинальная стоимость одной облигации — 1 000 рублей. Купонная ставка по итогам размещения составила 8% годовых.

30 марта 2021 г. в ЕГРЮЛ отражена информация об увеличении размера уставного капитала ООО МФК «КЭШДРАЙВ». Группа не вносит дополнительный вклад в уставный капитал ООО МФК «КЭШДРАЙВ», в связи с чем ее доля уменьшится с 88,61619% до 84,33743%.