

Банк СОЮЗ (АО)

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

31 декабря 2020 года

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение

Консолидированная финансовая отчетность

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	6
3	Принципы учетной политики	8
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	24
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения и новые учетные положения	26
6	Денежные средства и их эквиваленты	32
7	Кредиты и авансы клиентам	33
8	Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	52
9	Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	56
10	Инвестиционное имущество и активы, сдаваемые в операционную аренду	61
11	Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	63
12	Прочие финансовые активы	64
13	Прочие активы	66
14	Средства других банков	66
15	Средства клиентов	67
16	Выпущенные долговые ценные бумаги	68
17	Субординированный долг	68
18	Прочие финансовые обязательства	69
19	Прочие обязательства	69
20	Акционерный капитал	69
21	Процентные доходы и расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки, и прочие аналогичные доходы	70
22	Комиссионные доходы и расходы	71
23	Прочие операционные доходы/расходы	71
24	Расходы на персонал	72
25	Прочие общехозяйственные и административные расходы	72
26	Налог на прибыль	73
27	Сегментный анализ	75
28	Управление финансовыми рисками	78
29	Управление капиталом	105
30	Условные обязательства	105
31	Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	108
32	Участие в структурированных предприятиях	112
33	Передача финансовых активов	113
34	Раскрытие информации о справедливой стоимости	114
35	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	119
36	Операции со связанными сторонами	120



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Наблюдательному Совету Банка СОЮЗ (акционерное общество):

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Наше мнение

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

Предмет аудита

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

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

Основание для выражения мнения

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

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

Независимость

Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включающим Международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту

консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Наша методология аудита

Краткий обзор



Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом: 80 миллионов российских рублей (млн руб.), что составляет 1% от выручки (процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки, прочие аналогичные доходы и комиссионные доходы).

- Мы планировали и определяли объем нашего аудита за 2020 год с учетом структуры Группы. В результате мы провели аудиторские процедуры в отношении более 99% от общей суммы активов Группы на 31 декабря 2020 года и 99% от общей суммы выручки Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.
- Детали приведены в разделе «Определение объема аудита Группы».

Ниже представлен ключевой вопрос аудита, требующий нашего внимания:

Резерв под обесценение кредитов и авансов юридическим лицам

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	80 миллионов российских рублей (млн. руб.)
Как мы ее определили	1% от выручки (процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки, прочие аналогичные доходы и комиссионные доходы) Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Обоснование примененного базового показателя для определения уровня существенности	Мы приняли решение использовать в качестве базового показателя для определения уровня существенности выручку, так как этот показатель достаточно часто используется для анализа, а также в связи с волатильностью прибыли до налогообложения в последние годы. Мы установили существенность на уровне 1%, что попадает в диапазон приемлемых количественных пороговых значений существенности, обычно используемых на практике.

Ключевые вопросы аудита

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

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
Резерв под обесценение кредитов и авансов юридическим лицам Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью кредитов юридическим лицам, а также в связи с тем, что расчет соответствующего резерва под ожидаемые кредитные убытки предполагает использование значительных суждений и оценок. Резерв представляет собой оценку руководством ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ»), по кредитам юридическим лицам. При оценке убытков, понесенных по кредитам и авансам клиентам, руководство применяло как индивидуальную оценку наиболее значимых кредитов, так и коллективную оценку. Расчеты коллективных резервов производились с использованием моделей, оценивающих риск-метрики на основе исторических данных о потерях Группы за предыдущие периоды и прогнозной	Мы оценили основные методики и соответствующие модели, использованные для расчета резерва на предмет их соответствия требованиям МСФО. Мы протестировали (на выборочной основе) принципы и функционирование моделей, использованных для оценки ОКУ на коллективной основе, а также использованные в них данные и допущения. Наша работа включала сравнение основных допущений на основании нашего фактического опыта и наших знаний о прочей рыночной практике и специфике Группы, а также тестирование моделей с путем их пересчета и различных аналитических процедур. Мы провели тестирование на выборочной основе балансовых остатков и параметров индивидуально значимых кредитов

информации для кредитов без признаков обесценения и кредитов с признаками, свидетельствующими о значительном увеличении кредитного риска.

Расчет резервов на индивидуальной основе применялся руководством в отношении (а) индивидуально значимых кредитов без признаков обесценения, являющихся существенными для Группы, (б) индивидуально значимых кредитов, которые уже демонстрируют индивидуальные признаки обесценения по состоянию на отчетную дату, и оценка убытков по которым зависит от индивидуальных характеристик данных кредитов и наличия обеспечения по ним, а также его качества. Оценка понесенных убытков по таким кредитам требует профессионального суждения в части определения момента, когда произошло событие убытка, и последующей оценки ожидаемых будущих денежных потоков от погашения или реализации обеспечения по таким кредитам. В Примечании 3 «Принципы учетной политики», Примечании 4 «Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики» и в Примечании 7 «Кредиты и авансы клиентам», включенных в консолидированную финансовую отчетность, представлена подробная информация о резерве под ожидаемые кредитные убытки кредитов и авансов юридическим лицам.

юридическим лицам. Мы протестировали на выборочной основе кредиты юридическим лицам, которые не были определены руководством как потенциально обесцененные, и сформировали свое собственное суждение в отношении того, была ли оценка в отношении наличия обесценения сделана надлежащим образом. Мы протестировали на выборочной основе кредиты юридическим лицам, по которым был рассчитан индивидуальный резерв. Мы произвели пересчет дисконтированных ожидаемых потоков денежных средств, проанализировали адекватность и протестировали ожидания руководства в отношении будущих потоков денежных средств как за счет погашения задолженности заемщиками, так и в результате продажи обеспечения, сопоставив их с внешними свидетельствами в случае их наличия. Мы также провели различные аналитические и другие процедуры в отношении раскрытия информации по кредитам и авансам юридическим лицам.

Определение объема аудита Группы

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

Мы выполнили полный объем аудиторских процедур в отношении значимых компонентов и ограниченные аудиторские процедуры в отношении прочих компонентов Группы.

Мы также проводили работу по аудиту на уровне Группы в отношении подготовки консолидированной финансовой отчетности.

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 по данной отчетности), который, как ожидается, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем и не будем предоставлять вывод, выражающий 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 нам будет 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 за 1 квартал 2021 года 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 над процессом подготовки 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 нашу независимость, и в необходимых случаях – о соответствующих 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»

установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

значения установленных Банком России обязательных нормативов Группы по состоянию

на 1 января 2021 года находились в пределах установленных Банком России предельных значений.

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

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2021 года подразделения Банка по управлению значимыми для Группы рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2021 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, операционными, рыночными, процентными, рисками ликвидности и рисками концентрации, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2021 года системы отчетности по значимым для Группы кредитными, операционными, рыночными, процентными, рисками ликвидности и рисками концентрации, а также собственным средствам (капиталу) Группы;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, рисками ликвидности и рисками концентрации, 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 Наблюдательного совета Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 Наблюдательный совет Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.



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

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

АО ТВК Аудит

31 марта 2021 года

Москва, Российская Федерация

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

Аудируемое лицо: Банк СОЮЗ (акционерное общество)

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 24.10.2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027739447922

Идентификационный номер налогоплательщика: 7714056040

127055, г. Москва, ул. Суцеская, д.27, стр.1

Независимый аудитор:

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

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

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

Идентификационный номер налогоплательщика: 7705051102

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»

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

Банк СОЮЗ (АО)
Консолидированный отчет о финансовом положении

(в миллионах российских рублей)		Прим.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	6		16 714	26 861
Обязательные резервы в ЦБ РФ			581	671
Средства в других банках			3	8
Кредиты и авансы клиентам	7		50 056	54 067
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- находящиеся в собственности Группы	8		11 248	5 931
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	8		-	2 281
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- находящиеся в собственности Группы	9		3 972	7 441
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	9		63	1 069
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль			-	30
Инвестиционное имущество	10		967	998
Активы, сдаваемые в операционную аренду	10		-	468
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	11		1 891	1 979
Отложенный налоговый актив	26		1 285	1 283
Прочие финансовые активы	12		76	73
Прочие активы	13		699	856
ИТОГО АКТИВЫ			87 555	104 016
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательства по возврату проданного или перезаложенного обеспечения			-	1 230
Средства других банков	14		470	3 312
Средства клиентов	15		71 880	79 017
Выпущенные долговые ценные бумаги	16		102	397
Текущие обязательства по налогу на прибыль			11	-
Прочие финансовые обязательства	18		411	572
Прочие обязательства	19		395	608
Субординированный долг	17		1 500	6 461
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			74 769	91 597
КАПИТАЛ				
Акционерный капитал	20		5 216	5 216
Добавочный капитал	20		4 692	4 692
Нераспределенная прибыль			2 475	2 064
Фонд переоценки зданий			284	250
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			119	197
ИТОГО КАПИТАЛ			12 786	12 419
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			87 555	104 016

Панарин О. С.
Председатель Правления

31 марта 2021 года



Мелехов А. Ю.
Финансовый директор

31 марта 2021 года

Банк СОЮЗ (АО)
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

(в миллионах российских рублей)	Прим.	2020	2019
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	21	7 510	9 142
Прочие аналогичные доходы	21	112	161
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	21	(3 880)	(5 021)
Чистые процентные доходы		3 742	4 282
Оценочный резерв под кредитные убытки	7, 8, 9	(872)	14
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		2 870	4 296
Комиссионные доходы	22	395	416
Комиссионные расходы	22	(201)	(209)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		191	237
(Расходы за вычетом доходов)/ Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(43)	(200)
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(49)	12
Расходы за вычетом доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		(4)	(22)
Изменение прочего резерва		115	58
Прочие операционные доходы	23	413	334
Прочие операционные расходы	23	(329)	(250)
Расходы на персонал	24	(1 772)	(2 153)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	25	(1 202)	(1 468)
Прибыль до налогообложения		384	1 051
Расходы по налогу на прибыль	26	(110)	(203)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		274	848
Прочий совокупный (убыток)/доход:			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</i>			
- Доходы за вычетом расходов/(Расходы за вычетом доходов) за период		59	137
- Доходы за вычетом расходов/(Расходы за вычетом доходов), перенесенные в прибыль или убыток в результате выбытия		(18)	36
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	26	(6)	(37)
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Доходы за вычетом расходов по инвестициям в долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		30	25
Переоценка зданий		43	-
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	26	(15)	(5)
ИТОГО ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД /(УБЫТОК) ЗА ГОД		93	156
Итого совокупный доход за год		367	1 004

Панарин О. С.
Председатель Правления

31 марта 2021 года



Мелехов А. Ю.
Финансовый директор

31 марта 2021 года

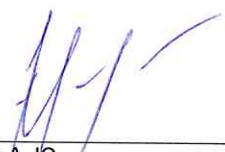
Банк СОЮЗ (АО)
Консолидированный отчет об изменениях в капитале

	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки зданий	Нераспределенная прибыль	Итого Капитал
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Остаток на 1 января 2019 года	5 216	4 692	41	250	1 216	11 415
Прибыль за 2019 год	-	-	156	-	848	848
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	156
Итого совокупный доход, отраженный за 2019 год	-	-	156	-	848	1 004
Остаток на 31 декабря 2019 года	5 216	4 692	197	250	2 064	12 419
Прибыль за 2020 год	-	-	-	-	274	274
Прочий совокупный доход	-	-	59	34	-	93
Итого совокупный доход, отраженный за 2020 год	-	-	59	34	274	367
Накопленная положительная переоценка по реализованным долевым финансовым инструментам, переоцениваемым через прочий совокупный доход	-	-	(137)	-	137	-
Остаток на 31 декабря 2020 года	5 216	4 692	119	284	2 475	12 786


Панарин О. С.
Председатель Правления

31 марта 2021 года




Мелухов А. Ю.
Финансовый директор

31 марта 2021 года

Банк СОЮЗ (АО)
Консолидированный отчет о движении денежных средств

(в миллионах российских рублей)	Прим.	2020	2019
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты доходы полученные		7 369	9 632
Проценты уплаченные		(3 857)	(4 378)
Комиссии полученные		395	418
Комиссии уплаченные		(200)	(209)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(46)	59
Доходы/(Расходы) по операциям с иностранной валютой		(626)	730
Дивиденды полученные	23	4	16
Расходы на персонал, выплаченные		(1 760)	(1 975)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(749)	(1 078)
Уплаченный налог на прибыль		(92)	(279)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		438	2 936
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- обязательным резервам в ЦБ РФ		90	(55)
- средствам в других банках		(12)	(14)
- кредитам и авансам клиентам		5 273	(4 179)
- прочим активам		179	476
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- обязательствам по возврату проданного или перезаложенного обеспечения		(1 230)	152
- средствам других банков		(4 093)	(2 629)
- средствам клиентов		(7 517)	8 222
- выпущенным векселям		2	(22)
- прочим обязательствам		(227)	14
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		(7 097)	4 901
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	(58 902)	(40 275)
Поступления от выбытия и погашения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	55 850	44 273
Поступления от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	9	8 145	5 257
Приобретения инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости	9	(3 728)	(8 001)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	11	(270)	(315)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	11	11	72
Выручка от продажи активов, ранее переданных в аренду клиентам	10	642	-
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности		1 748	1 011
Денежные средства от финансовой деятельности			
Погашение основной суммы обязательств по аренде		(170)	(166)
Погашение собственных облигаций	16	(298)	(343)
Привлечение субординированного долга от СПАО «Ингосстрах»		-	1 500
(Погашение) субординированного долга от ГК «АСВ»		(5 000)	-
Чистые денежные средства, полученные от /(использованные в) финансовой деятельности		(5 468)	991
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		670	(633)
Чистое (снижение)/прирост денежных средств и их эквивалентов		(10 147)	6 270
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		26 861	20 591
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		16 714	26 861

Панарин О. С.
Председатель Правления

31 марта 2021 года



Мелехов А. Ю.
Финансовый директор

31 марта 2021 года

Примечания на страницах с 5 по 122 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

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

Банк был зарегистрирован в Российской Федерации в 1992 году под названием АКБ «Алина-Москва», в 1999 году был переименован в АКБ «Ингосстрах-Союз». В 2003 году к Банку были присоединены «Автогазбанк», «Сибирский региональный Банк» и «Народный Банк Сбережений». В 2004 году банк был переименован в АКБ «Союз». В апреле 2015 года Банк получил новое название Банк СОЮЗ (АО).

Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций № 2307 от 10.04.2015 г. и входит в государственную систему страхования вкладов в 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.

Банк имеет семь (2019 г.: семь) филиалов, восемь (2019 г.: пятнадцать) дополнительных офисов (из них пять (2019 г.: восемь) – в Москве) и пять (2019 г.: восемь) операционных офисов, и ни одной (2019 г.: ни одной) операционные кассы вне кассового узла по состоянию на 31 декабря 2020 года.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 127055, г. Москва, ул. Суцневская, д. 27, стр. 1.

Основным местом ведения деятельности Банка является Российская Федерация.

Доли акционерного капитала по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года распределены следующим образом:

Наименование	31 декабря 2020		31 декабря 2019	
	Доля участия в уставном капитале (%)	Сумма участия в уставном капитале, рублей	Доля участия в уставном капитале (%)	Сумма участия в уставном капитале, рублей
СПАО «Ингосстрах»	95,859447044365	5 000 000 000	95,859447044365	5 000 000 000
ООО «АСГ Профит»	4,140552936462	215 969 999	4,140552936462	215 969 999
Прочие (миноритарные) акционеры	0,00000002	1	0,00000002	1
Всего	100	5 215 970 000	100	5 215 970 000

Все размещенные акции Банка являются обыкновенными именными и выпущены в бездокументарной форме. По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года контролирующим акционером Банка является СПАО «Ингосстрах».

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Деятельность Группы осуществляется на территории Российской Федерации.

Введение государством ограничений, связанных с развитием пандемии COVID-19 начиная с конца первого квартала 2020 года, привело к сокращению промышленного производства и активности во многих отраслях экономики.

По итогам 2020 года падение ВВП составило 3,1% против роста на 2,0% в 2019 году. Сильнее всего от ограничений пострадало частное потребление. Высокая неопределенность относительно дальнейшего развития экономики также сдержала инвестиционную активность. Отчасти эффект сокращения потребления и инвестиций был сглажен значительным снижением курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам и, вследствие этого, более быстрым сокращением импорта. Реализация мер государственной поддержки населению и бизнесу, а также мягкая денежно-кредитная политика снизили негативное влияние введенных ограничений.

Соглашение ОПЕК+ по ограничению добычи нефти оказало дополнительное давление на промышленность. По итогам 2020 года промышленное производство сократилось на 2,9% по сравнению с 2019 годом, в котором рост промышленного производства составил 3,4%.

Оборот розничной торговли в 2020 году упал на 4,1% после роста на 1,9% в 2019 году. Объем платных услуг населению сократился на 17,3% по сравнению с 2019 годом, по итогам которого рост составил 0,5%. Восстановление потребительского спроса было ограничено в связи с сокращением доходов населения, несмотря на меры государственной поддержки. Реальные располагаемые доходы населения сократились на 3,5% после роста на 1,0% в 2019 году.

В 2020 году ухудшилась ситуация на рынке труда. Уровень безработицы к концу 2020 года достиг 5,9% против 4,6% в декабре прошлого года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 2,2%, в то время как в 2019 году рост составил 4,8%.

Склонность населения к накоплению сбережений выросла. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, в 2020 году составила 8,4%. Этот показатель вырос по сравнению с 3,9% в 2019 году. Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в четвертом квартале 2020 года по сравнению с четвертым кварталом 2019 года снизился в два раза и составил -26,0%.

Инфляция в годовом выражении ускорилась до 4,9% к концу декабря 2020 года против 3,0% в декабре 2019 года. Влияние на повышение цен весной и в конце 2020 года оказывали ослабление рубля и высокий спрос на товары первой необходимости. Также в конце 2020 года наблюдалось повышение цен на отдельные категории продуктов питания. Тем не менее, введенные ограничительные меры создали значительное дезинфляционное давление на динамику цен со стороны совокупного спроса. Это позволило Банку России снизить ключевую ставку к концу 2020 года до 4,25% с 6,25% в конце 2019 года.

Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2020 года снизилась до 41,8 доллара США за баррель против 64,3 доллара США за баррель в 2019 году. При этом во втором квартале 2020 года средняя цена снизилась до 30,4 долларов США за баррель и постепенно восстановилась до 44,6 долларов США за баррель в четвертом квартале 2020 года.

Волатильность курса рубля усилилась на фоне высокого уровня неопределенности относительно последствий пандемии COVID-19, ухудшения ситуации на нефтяном рынке и роста геополитических рисков. Средний курс рубля ослаб в четвертом квартале 2020 года до 76,2 рублей за доллар США по сравнению с 66,1 рублем за доллар США в первом квартале 2020 года. В среднем в 2020 году курс составил 71,9 рубля за доллар США против 64,7 рублей за доллар США в 2019 году.

Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2020 году снизился до 32,5 миллиарда долларов США (64,8 миллиарда долларов США в 2019 году). Уменьшение профицита объясняется сжатием торгового экспорта из-за снижения мировых цен на товары и снижения физических поставок. Сокращение торгового экспорта частично было компенсировано уменьшением импорта на фоне сдержанного внутреннего спроса и ослабления рубля. Поддержку счету текущих операций также оказало снижение дефицита баланса услуг и инвестиционных доходов. Отток капитала частного сектора составил 47,8 миллиарда долларов США в сравнении с 22,11 миллиарда долларов США в 2019 году. Основным каналом оттока стало сокращение внешних обязательств как банковским, так и прочими секторами. Внешний долг Российской Федерации с начала 2020 года снизился на 21,3 миллиарда долларов США до 470,1 миллиардов долларов США.

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

Российский банковский сектор в 2020 году показал чистую прибыль в размере 1 608,0 миллиарда рублей против 1 715,0 миллиарда рублей годом ранее. Активы банковской системы за 2020 год выросли на 12,5% после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2019 годом. Средства населения по итогам 2020 года выросли на 4,2% (без учета счетов эскроу, с учетом валютной переоценки), средства компаний увеличились на 15,9% (с учетом валютной переоценки).

Ситуация на российских фондовых рынках была крайне нестабильной. Индекс РТС по итогам 2020 года упал на 10,0% по сравнению с 2019 годом. В то же время индекс МосБиржи вырос на 8,0%. Разнонаправленные изменения в индексах были вызваны ослаблением курса рубля к доллару США.

Международные рейтинговые агентства сохранили прогноз по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. В 2020 году агентство Fitch подтвердило рейтинг на инвестиционном уровне BBB с прогнозом «стабильный».

Указанные выше изменения в экономической среде оказывают влияние на деятельность Группы.

Согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа использует в моделях оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Для целей расчета резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 года Группа принимала во внимание следующие ожидания:

- обновленные прогнозы по динамике ВВП;
- обновленные прогнозы цен на курс российского рубля по отношению к доллару.
- влияние изменения экономической среды на различные отрасли экономики.

Для корректного отражения неопределенности и сокращения потенциальных убытков связанных с пандемией COVID-19, Группой применены следующие международные практики:

- уточнен подход к расчету 12-ти месячных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) с учётом актуальной информации по макро-факторам и прогноза по выходу активов в дефолт;
- применены подходы, учитывающие допущения об отсутствии значительного увеличения кредитного риска, в случаях, когда Группой проведены недефолтные реструктуризации, связанные с влиянием COVID-19;
- при расчете влияния пандемии COVID-19 на кредитный портфель в соответствии с международной практикой были применены консервативные подходы для оценки уровня резервирования, для отражения неопределенности и волатильности на рынке;
- скорректированы подходы к определению дефолтов с учетом влияния таких факторов как меры государственной поддержки в отношении конкретных заемщиков и отрасли в целом;
- изменены стратегии выдач кредитов, лимитированы выдачи кредитов заемщикам занятым в отраслях наиболее подверженных влиянию пандемии;
- и другие меры.

Более подробное описание изменений подходов к оценке уровня ожидаемых кредитных потерь и их влияние на результаты деятельности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, приведены в Примечании 4

3 Принципы учетной политики

Основы представления отчетности

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, инвестиционной недвижимости, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Функциональной валютой всех компаний, входящих в Группу, является российский рубль. В качестве функциональной валюты выбрана основная валюта экономической среды, в которой Группа осуществляет свою деятельность. Российский рубль выбран руководством Группы в качестве функциональной валюты для Банка и компаний Группы, зарегистрированных в Российской Федерации, так как российский рубль отражает экономическую сущность проводимых операций и обстоятельств. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых миллионов рублей.

Консолидированная финансовая отчетность

Консолидированная финансовая отчетность включает данные финансовой отчетности следующих основных дочерних компаний Банка:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
ООО «Союз Лизинг»	Российская Федерация	Лизинговая деятельность	100,00	100,00
ЗАО «Ипотечный Агент Союз-1»	Российская Федерация	Привлечение финансирования	2,00	2,00
ООО «СоюзЛизингТранс»	Российская Федерация	Лизинговая деятельность	100,00	100,00

ООО «СоюзЛизингТранс» учрежден Банком СОЮЗ (АО) в сентябре 2017 года. В соответствии с уставом ООО «СоюзЛизингТранс», основной вид деятельности общества – деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу).

ЗАО «Ипотечный агент СОЮЗ-1» учрежден Банком СОЮЗ (АО) и компанией Штихтинг Союз 1 (2% и 98% от УК соответственно) для осуществления сделок секьюритизации портфеля ипотечных кредитов Банка. При этом, несмотря на отсутствие прав голоса, Банк СОЮЗ (АО) обладает правомочностью в отношении объекта инвестиций (ЗАО «Ипотечный агент СОЮЗ-1»). Также Банк подвержен риску изменчивости доходов от своего участия, так как доход ЗАО «Ипотечный агент СОЮЗ-1» связан только со значимой деятельностью и может меняться в зависимости от ее объемов. Соответственно, Банк обладает контролем над объектом инвестиции в соответствии с МСФО (IFRS 10). Так же МСФО (IFRS 10) дает ключевое определение инвестора в качестве материнского предприятия, как обладающего контролем над объектом инвестиций, независимо от характера его участия в каком-либо предприятии (объекте инвестиций). При этом, дается определение дочернего предприятия, как находящегося под контролем другого предприятия.

Таким образом, ЗАО «Ипотечный агент СОЮЗ-1» является консолидируемым структурированным предприятием (участником Банковской Группы) и объединяется с Банком методом полной консолидации, как дочернее предприятие.

3 Принципы учетной политики (продолжение)**Принципы консолидации**

Дочерние предприятия представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные предприятия, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другого предприятия необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальные права голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций. Дочерние предприятия включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Дочерние предприятия, за исключением приобретенных у сторон, находящихся под общим контролем, включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, полученные при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения.

Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов приобретенного предприятия из общей суммы следующих величин: суммы, уплаченной за приобретенное предприятие, суммы неконтролирующей доли в приобретенном предприятии, и справедливой стоимости доли в приобретенном предприятии, принадлежавшей непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма («отрицательный гудвил») признается в составе прибыли или убытка после того как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

Возмещение, переданное за приобретенное предприятие, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевых инструментов и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном возмещении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг. Затраты по сделке, понесенные при выпуске долевых инструментов, вычитаются из суммы капитала; затраты по сделке, понесенные в связи с выпуском долговых ценных бумаг, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы.

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

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Операции в иностранной валюте. Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Неденежные активы и обязательства, отраженные по справедливой стоимости, и оценочная стоимость которых выражается в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате валютного перевода денежных активов и обязательств отражаются в составе прибыли или убытков.

Для валютного перевода на конец соответствующих отчетных периодов были использованы следующие обменные курсы:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Рубль / 1 доллар США	73,8757	61,9057
Рубль / 1 евро	90,6824	69,3406

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 34.

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

3 Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

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

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

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки. Группа классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: (i) бизнес-модели Группы для управления соответствующим портфелем активов и (ii) характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель. Бизнес-модель отражает способ, используемый Группой для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Группы (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или (ii) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или, если не применим ни пункт (i), ни пункт (ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

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

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Группа оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При проведении этой оценки Группа рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли.

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. В Примечании 4 приводятся важнейшие суждения, использованные Группой при проведении теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов в отношении своих финансовых активов.

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

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. На основании прогнозов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении кредитных обязательств и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении. Изменения в амортизированной стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражаются в составе прибыли или убытка. Другие изменения в балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода на статье «доходы за вычетом расходов от долговых инструментов, оцениваемых через прочий совокупный доход».

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Группа применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Группа идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Этап 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Описание порядка определения Группой значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 28. Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Пояснения в отношении определения Группой обесцененных активов и дефолта представлены в Примечании 28. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. В Примечании 28 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

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

Списание финансовых активов. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Группа исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет прекращение признания. Группа может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Группа пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

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

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

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу истекают, Группа прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета последующего обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Группа также оценивает соответствие нового кредита или долгового инструмента критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Любые расхождения между балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого прекращено, и справедливой стоимости нового, значительно модифицированного актива отражается в составе прибыли или убытка, если содержание различия не относится к операции с капиталом с собственниками.

В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, Группа сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки с активами на предмет значительного отличия рисков и выгод по активу в результате модификации условия договора. Если риски и выгоды не изменяются, то значительное отличие модифицированного актива от первоначального актива отсутствует и его модификация не приводит к прекращению признания. Группа производит перерасчет валовой балансовой стоимости путем дисконтирования модифицированных денежных потоков договору по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

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

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

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 все межбанковские депозиты и договоры обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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.

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

3 Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения кредита клиента или предоставления кредита клиенту. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит кредиты и авансы клиентам к одной из следующих категорий оценки: (i) по амортизированной стоимости: кредиты, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и кредиты, которые не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, и (ii) по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не соответствуют критериям SPPI-теста или другим критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Оценочные резервы под обесценение определяются на основе прогнозных моделей ожидаемых кредитных убытков. В Примечании 28 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

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 при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы, инвестиционную недвижимость или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к приобретению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного займа представляет собой стоимость приобретения (см. принципы учетной политики для консолидации). К акциям, полученным в собственность за неплатежи, учетная политика для ассоциированных организаций применяется в тех случаях, когда Группа приобретает значительное влияние, но не приобретает контроль. Стоимость ассоциированной организации равна справедливой стоимости кредита, урегулированного путем получения в собственность заложенных акций.

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

Финансовые гарантии. Финансовые гарантии требуют от Группы осуществления определенных платежей по возмещению держателю гарантии убытков, понесенных в случае, если указанный дебитор не произвел своевременно платеж по первоначальными или модифицированными условиям долгового инструмента. Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия гарантии. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) суммы оценочного резерва под убытки по гарантии, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и (ii) оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании. Кроме того, в отношении дебиторской задолженности по вознаграждению, которое отражается в отчете о финансовом положении как актив, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают риск невыполнения предусмотренного договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из сумм (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования договора по состоянию на конец отчетного периода, дисконтированной до приведенной стоимости. Если у Группы существует предусмотренное договором право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как актив после передачи компенсации убытка бенефициару по гарантии. Эти выплаты признаются в составе комиссионных доходов в прибыли или убытке.

Сделки по договорам продажи и обратной покупки, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратной покупки («договоры РЕПО»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценными бумагами. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратной покупки, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в статью «Дебиторская задолженность по договорам РЕПО» отчета о финансовом положении производится, когда принимающая сторона имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить эти ценные бумаги. Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства».

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

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в составе прибыли или убытка за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Прочие заемные средства».

На основании классификации ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратной покупки, Группа относит дебиторскую задолженность по договорам РЕПО к одной из следующих категорий оценки: оцениваемые по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Инвестиционное имущество. Инвестиционное имущество – это незанимаемое Группой имущество, удерживаемое Группой с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей. В состав инвестиционного имущества входят объекты, предназначенные для будущего использования в качестве инвестиционного имущества.

Первоначально инвестиционное имущество учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционного имущества – это сумма, на которую можно обменять это имущество при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, без вычета затрат по сделке.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является текущая цена на активном рынке для аналогичной недвижимости, имеющей такое же местоположение и состояние. В отсутствии текущих цен на активном рынке для аналогичной недвижимости Группа использует информацию из различных источников, в том числе:

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

Справедливая стоимость инвестиционного имущества Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной и соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиционного имущества той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект.

Активы, сдаваемые в операционную аренду. Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении актив, переданный по договору операционного лизинга в соответствии с видом данного актива. Доход от операционного лизинга признается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год равномерно в течение всего срока аренды.

Основные средства. Основные средства учитываются по первоначальной стоимости, либо по переоцененной стоимости в отношении зданий, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Переоценка зданий и земли банка производится с достаточной регулярностью, не допускающей существенного отличия балансовой стоимости от той, которая была бы определена с использованием справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в капитале как «прирост стоимости от переоценки». Уменьшение балансовой стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений балансовой стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе капитала «прирост стоимости от переоценки»; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Резерв переоценки основных средств, включенный в капитал, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации прироста стоимости от переоценки, в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Группой. В последнем случае сумма реализованного прироста стоимости от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Расходы по незначительному ремонту и текущему 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 год 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.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

В виду отсутствия активного рынка для зданий Группы, оценка их справедливой стоимости включает использование допущений, которые могут не подтверждаться напрямую рыночными ценами и ставками. Определение независимыми оценщиками Группы справедливой стоимости основных средств было проведено с использованием метода сравнительных продаж, что включает обзор доступных рыночных данных по ценам предложения сравнимых объектов недвижимости и расчет корректировок к этим ценам для отражения разниц между предлагаемыми объектами недвижимости и теми объектами, которыми владеет Группа. Основные допущения в моделях оценки справедливой стоимости включают корректировки к цене аналогичных объектов, площади конкретных объектов недвижимости Группы.

Прибыли и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в прибыли или убытке за год.

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

	Срок полезного использования, лет
Здания	50
Офисное и компьютерное оборудование	5

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

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

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 2 до 25 лет.

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. Когда действие договоров аренды прекращается, Группа обычно продает активы, которые использовались для получения дохода от операционной аренды. Такие активы переводятся в состав запасов по балансовой стоимости, когда их аренда прекращается. Поступления от продажи признаются в составе выручки в корреспонденции с себестоимостью реализованных товаров.

Учет договоров аренды, в которых Группа выступает арендатором. Договоры аренды признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Группой (дата начала аренды). Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива и срока аренды.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в исполнении этого опциона; и
- выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды.

Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по дополнительным заемным средствам, которая определяется применительно к каждому договору аренды.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты; и
- оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства и активы в форме права пользования» в консолидированном отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства» в консолидированном отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Амортизация» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

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).

Срок полезного использования активов в форме права пользования представлен в следующей таблице:

Срок полезного использования, лет	
Активы в форме права пользования	наименьший из срока полезного использования и срока соответствующего договора аренды

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

3 Принципы учетной политики (продолжение)

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

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе прочих операционных доходов в прибыли или убытке за год.

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

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

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

Финансовые обязательства, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Группа может определить некоторые обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Прибыли и убытки по таким обязательствам представляются в составе прибыли или убытка, кроме суммы изменений в справедливой стоимости, которая связана с изменениями кредитного риска по данному обязательству (определяется как сумма, которая не относится к изменениям рыночных условий, в результате которых возникает рыночный риск), которое отражено в прочем совокупном доходе и впоследствии не реклассифицируется в прибыль или убыток. Это возможно, если такое представление не создает или не усугубляет учетное несоответствие. В этом случае прибыли и убытки, относящиеся к изменениям кредитного риска по обязательству, также отражаются в составе прибыли или убытка.

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

Субординированный долг. Субординированный долг учитывается по амортизированной стоимости. Сроки и условия предоставления субординированного долга зафиксированы в договоре Субординированного долга. Досрочный возврат заемщиком Субординированного долга (его части), а также досрочная уплата процентов по Субординированному долгу возможны только на основании согласия Банка России, оформленного в письменном виде. В случае несостоятельности (банкротства) Заемщика требования по договору Субординированного долга, а также по финансовым санкциям за неисполнения обязательств по договору Субординированного долга удовлетворяются после удовлетворения всех иных кредиторов; Займодавец не вправе требовать досрочного осуществления Заемщиком каких-либо выплат.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, а также валютные и процентные опционы, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам). Группа не применяет учет хеджирования.

Налоги на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя 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 в непосредственно в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

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

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 отчете о финансовом положении. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

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

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств (юридическое или обусловленное сложившейся практикой (конклюдентное) обязательство), возникших в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным что для урегулирования обязательства Группе потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно привести надежную оценку величины обязательства.

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

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

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Добавочный капитал. Безвозмездно полученные взносы от материнской компании в виде имущества или денежных средств отражаются как увеличение добавочного капитала.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

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

- (i) Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени;
- (ii) Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссионные доходы, полученные Группой за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по кредиту, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Все прочие комиссионные доходы и расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций. Комиссионные доходы, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг признаются после завершения такой операции. Комиссионные доходы могут также отражаться пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания услуги. Этот принцип применяется в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

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

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий, или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной ставки процента, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

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

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни премии и льготы в неденежной форме 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.

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии со внутренней отчетностью, представляемой руководителю Группы, принимающему операционные решения. 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.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

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

Структурированные предприятия. Структурированные предприятия организованы таким образом, что права голоса или аналогичные права не являются доминирующим фактором при определении того, кто контролирует предприятие. Профессиональные суждения также необходимы для того, чтобы определить, свидетельствуют ли отношения между Группой и структурированным предприятием о том, что это структурированное предприятие контролируется Группой.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 30.

Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости - это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта контрагентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ожидаемых кредитных убытков, таких как:

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

- Определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- Выбор подходящих моделей и допущений для измерения ожидаемых кредитных убытков;
- Установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта / рынка и соответствующего ожидаемого кредитного убытка;
- Создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков;
- Оценка качества данных и моделей оценки для активов, которые ожидаются к получению в результате процедур по урегулированию проблемной задолженности.

Группа делает оценки и суждения, которые постоянно анализируются на основе статистических данных, фактической и прогнозной информации, а также опыта руководства, включая ожидания в отношении будущих событий, которые являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

С целью объективного отражения влияния сложившихся макроэкономических условий и в соответствии с рекомендациями Совета по МСФО и Европейской банковской организации, Группа начиная с первого квартала 2020 года уточнила основные подходы к оценке уровня ожидаемых кредитных потерь, оказывающие наиболее существенное влияние на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности:

Группа уточнила подход к расчету вероятности дефолта (PD) заемщиков, который более точно отражают изменившиеся экономические условия, использован обновленный прогноз макроэкономических показателей на основании данных Центрального Банка и Всемирного банка.

Группа уточнила подход к расчету вероятности дефолта (PD) заемщиков, и уровня восстановления из дефолта (LGD) которые более точно отражают изменившиеся экономические условия, для этого использованы обновленные прогнозы макроэкономических показателей на основании данных Центрального Банка и Всемирного банка, учтены прогнозы на ближайший год.

В части портфеля кредитов физическим лицам указанные изменения привели к росту макропоправок (повышающих коэффициентов) к 12-месячным PD по состоянию на 31 декабря 2020 года в сравнении с 31 декабря 2019 года. Увеличение данных показателей по кредитам на покупку автомобилей и ипотечным кредитам в среднем составило до 10%.

Так же при расчете резервов по портфелю розничных кредитов были применены более консервативные уровни LGD. В результате чего LGD по ипотечным портфелям увеличились на 2,7%, по кредитам на покупку автомобилей в среднем на 10,7%

В части портфеля кредитов юридических лиц Банка COVID-19 и режим ограничений не оказали существенного влияния на оценку ожидаемых кредитных убытков с учётом следующего.

Фактически в течение 2020 года только 3 заемщика - юридических лица Банка были затронуты влиянием экономических факторов COVID-19. Совокупный долг данных заемщиков составляет порядка 4,5% общего объема корпоративного кредитного портфеля Банка. К концу 2020 года Банк зафиксировал восстановление положения данных заемщиков и ожидает в течение 2021 году их полное восстановление. Банк не ожидает в будущем ухудшение качества портфеля юридических лиц из-за влияния факторов COVID-19.

В 2020 году Группа уточнила подход к оценке ОКУ по кредитам корпоративных клиентов, не имеющих признаков значительного увеличения кредитного риска и обесценения (дефолта), исходя из срока до погашения, применив подход, в соответствии с которым оценка вероятности дефолта, осуществляется исходя из зависимости 12-ти месячной PD от срока действия финансового инструмента.

Также Группа увеличила резервы для финансовых инструментов, имеющих признаки значительного увеличения кредитного риска или обесценения (дефолта).

При построении ожидаемых денежных потоков в погашение задолженности, оцениваемой на индивидуальной основе, Группа учла наиболее актуальные макроэкономические прогнозы и специфику деятельности клиентов в сложившихся условиях;

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

Группа скорректировала процедуры выдачи новых кредитов, условий выборки кредитных линий и процедуры мониторинга выданных кредитов.

Группа провела актуализацию оценки кредитного качества кредитов юридическим лицам;

Группа учла при оценке вероятности дефолта по кредитам корпоративных клиентов влияние роста объема реструктурированных кредитов, по которым не наблюдается ухудшения качества на всем сроке жизни инструмента, то есть в случаях, когда заемщик испытывал временные проблемы с ликвидностью (была предоставлена краткосрочная отсрочка (до полугода), которая не влияет на оценку платёжеспособности, или не были предоставлены значительные льготы по снижению сумм платежей или длительная отсрочка).

Влияние макроэкономических условий с использованием подходов, указанных выше, не оказали существенного влияния на оценку ожидаемых кредитных убытков по портфелю корпоративных кредитов состоянию на 31.12.2020. Фактически в течение 2020 года в Банке не было активов сегмента корпоративного кредитования, вышедших в дефолт или обесценение, в связи с влиянием COVID-19 и режима ограничений. В соответствии с актуальными прогнозными макропараметрами оценочное значение вероятности дефолта по активам, не имеющим признаков значительного увеличения кредитного риска или обесценения (дефолта), учитывающее влияние макропараметра на ближайший год на основании данных Центрального Банка и Всемирного банка, ниже оценочного значения вероятности дефолта, рассчитанной без учёта макропараметров.

В отношении кредитов, выданных розничным клиентам, временное ухудшение платежной дисциплины, связанное с карантинными мерами в начале 2020 года, было компенсировано в конце этого года после постепенного снятия ограничений. Также скорректированные процедуры выдачи новых кредитов позволили компенсировать увеличение уровня дефолтов. В результате, значительных изменений в оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки не произошло и ухудшение кредитного качества кредитов розничного портфеля носило в основном временный характер.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения и новые учетные положения

Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

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

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

Определение бизнеса – Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущенные 22 октября 2018 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. 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).

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения и новые учетные положения (продолжение)

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.

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

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения и новые учетные положения (продолжение)

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.
- **Приобретенные договоры перестрахования – возмещение убытков:** Когда организация признает убыток при первоначальном признании по обременительной группе базовых договоров страхования или по добавлению обременительных базовых договоров страхования к группе, организации следует скорректировать маржу за предусмотренные договором услуги по соответствующей группе приобретенных договоров перестрахования и признать прибыль по таким договорам перестрахования. Сумма убытка, возмещенного по договору перестрахования, определяется путем умножения убытка, признанного по базовым договорам страхования, и процента требований по базовым договорам страхования, который организация ожидает возместить по приобретенному договору перестрахования. Данное требование будет применяться только в том случае, когда приобретенный договор перестрахования признается до признания убытка по базовым договорам страхования или одновременно с таким признанием.
- **Прочие поправки** Прочие поправки включают исключения из сферы применения для некоторых договоров о кредитных картах (или аналогичных договоров) и для некоторых кредитных договоров; представление активов и обязательств по договорам страхования в отчете о финансовом положении в портфелях, а не в группах; применимость варианта снижения риска при снижении финансовых рисков с помощью приобретенных договоров перестрахования и производных финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток; выбор учетной политики для изменения оценочных значений, отраженных в предыдущей 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.

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

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения и новые учетные положения (продолжение)

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

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

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

«Доход, полученный до начала целевого использования», «Обременительные договоры – Затраты на исполнение договора», «Ссылка на Концептуальные основы» – поправки к ограниченной сфере применения к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, и Ежегодные усовершенствования МСФО за 2018-2020 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

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения и новые учетные положения (продолжение)

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.

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

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

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения и новые учетные положения (продолжение)

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.
- **Дополнительное раскрытие информации по МСФО (IFRS) 7, относящееся к реформе IBOR:** В поправках устанавливаются требования к раскрытию следующей информации: (i) как организация управляет процессом перехода на альтернативные базовые ставки; ее прогресс и риски, вытекающие из этого перехода; (ii) количественная информация о производных и непроизводных финансовых инструментах, которым предстоит переход, в разбивке по существенным базовым процентным ставкам; и (iii) описание любых изменений в стратегии управлении рисками в результате реформы IBOR.

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

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

6 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Касса	2 968	4 862
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	1 801	1 790
Депозиты в ЦБ РФ		-
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	65	16
с кредитным рейтингом от A- до A+		-
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1 029	428
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	14	18
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	26	22
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	1 134	484
Срочные депозиты в прочих банках со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения		
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	1 031	675
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	13	1 506
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	2 733	6 007
с кредитным рейтингом от B- до B+	-	300
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	-
Всего срочных депозитов в прочих банках со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения	3 777	8 488
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с прочими банками со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	7 034	11 237
Всего договоров покупки и обратной продажи («обратное репо») с прочими банками со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения	7 034	11 237
Всего средств, приравненных к денежным	10 811	19 725
Всего денежных средств и их эквивалентов	16 714	26 861

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

См. Примечание 34 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории денежных средств и их эквиваленты.

На 31 декабря 2020 года у Группы отсутствуют ценные бумаги (2019: 2 932 млн рублей), полученные по договорам обратного репо.

6 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа имеет 1 банк-контрагент (31 декабря 2019 года: 4 банка-контрагента), задолженность которых по статье «Денежные и приравненные к ним средства» превышает 10% капитала (без учета депозитов в ЦБ РФ). Совокупный объем остатков задолженности указанных банков-контрагентов по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 1 847 млн рублей (на 31 декабря 2019 года составляет 7 654 млн рублей).

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Этап 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, следовательно, Группа не создает оценочного резерва под кредитные убытки для денежных средств и эквивалентов денежных средств.

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлены в Примечании 28. См. Примечание 34 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории денежных средств и их эквивалентов.

7 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2020	2019
<i>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</i>		
Кредиты, выданные юридическим лицам	13 912	14 114
Факторинг	10 743	10 983
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	24 655	25 097
<i>Кредиты, выданные розничным клиентам</i>		
Кредиты на покупку автомобилей	21 290	23 279
Ипотечные кредиты	7 407	7 760
Потребительские кредиты	2 440	3 262
Кредиты на образование	68	111
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	31 205	34 412
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	55 860	59 509
Оценочный резерв под кредитные убытки	(5 804)	(5 442)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	50 056	54 067

Кредиты, выданные юридическим лицам – кредиты, выданные зарегистрированным в соответствии с законодательством РФ в любой организационно-правовой форме юридическим лицам (группам взаимосвязанных лиц), а также малым и средним предприятиям или индивидуальным предпринимателям (гражданам РФ).

Факторинг – это комплекс услуг, оказываемых поставщику, работающему на условиях отсрочки платежа, который включает: беззалоговое финансирование под уступку дебиторской задолженности, управление дебиторской задолженностью, проверку новых покупателей, сбор и обработку платежей контрагентов, консалтинговые услуги и прочее. Банк предлагает индивидуальные решения в области факторингового финансирования для поставщиков федеральных торговых сетей, торговых компаний, промышленных предприятий, автопроизводителей и автодилеров. Основная цель факторинга – увеличение объема продаж поставщика за счет сокращения кассовых разрывов и предоставления дополнительных услуг.

Ипотечные кредиты – кредиты, выданные физическим лицам на покупку недвижимости на первичном или вторичном рынке на условиях программы «Ипотечное кредитование», объединяющей несколько кредитных продуктов.

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Кредиты на покупку автомобилей – кредиты, выданные физическим лицам на покупку транспортного средства под залог на условиях программы «Автокредитование», объединяющей несколько кредитных продуктов.

Потребительские кредиты – кредиты, выданные физическим лицам на потребительские цели на условиях программы «Потребительское кредитование», объединяющей несколько кредитных продуктов.

Кредиты на образование – кредиты, выданные физическим лицам на оплату расходов, связанных с получением образовательных услуг на условиях программы «Образовательное кредитование».

По состоянию на 31 декабря 2020 года в состав кредитов, выданных розничным клиентам, входят приобретенные у других финансовых институтов: кредиты на покупку автомобилей в размере 13 781 млн рублей до вычета резервов под обесценение (31 декабря 2019 года: 14 575 млн рублей) и ипотечные кредиты в размере 2 553 млн рублей до вычета резервов под обесценение (31 декабря 2019 года: 2 877 млн рублей).

Общий объем приобретенных кредитов на покупку автомобилей в 2020 году составил 6 531 млн рублей (в 2019 году: 10 932 млн рублей). Срок регресса по ним составляет от 3 до 9 месяцев. Сумма кредитов, возвращенных в рамках регресса в 2020 году составил 638 млн рублей (в 2019 году: 1 064 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2020 года портфель кредитов, выданных физическим лицам, включает секьюритизированные ипотечные кредиты на сумму 575 млн рублей (31 декабря 2019 года: 857 млн рублей). Руководство Группы определило, что Группа не передала основную часть рисков и выгод по переданным активам, и, следовательно, такая передача не является основанием для отмены их признания. См. Примечание 33.

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Кредиты, выданные юридическим лицам	11 480	526	1 906	13 912
Факторинг	10 552	166	25	10 743
Кредиты, выданные розничным клиентам	23 875	2 311	5 019	31 205
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)	45 907	3 003	6 950	55 860
Оценочный резерв под кредитные убытки	(815)	(320)	(4 669)	(5 804)
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	45 092	2 683	2 281	50 056

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Кредиты, выданные юридическим лицам	11 190	1 202	1 722	14 114
Факторинг	10 873	38	72	10 983
Кредиты, выданные розничным клиентам	28 040	2 646	3 726	34 412
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)	50 103	3 886	5 520	59 509
Оценочный резерв под кредитные убытки	(969)	(607)	(3 866)	(5 442)
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	49 134	3 279	1 654	54 067

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2020		2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	31 205	55,9	34 412	57,8
Торговля	13 863	24,8	15 050	25,3
Производство	4 129	7,4	3 075	5,2
Транспорт	2 417	4,3	1 552	2,6
Лизинг и финансы	1 579	2,8	2 962	5,0
Строительство и недвижимость	1 082	1,9	1 378	2,3
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	500	0,9	404	0,7
Услуги	417	0,8	506	0,8
Связь	32	0,1	51	0,1
Прочее	636	1,1	119	0,2
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)	55 860		59 509	
Оценочный резерв под кредитные убытки	(5 804)		(5 442)	
Всего кредитов после вычета оценочного резерва под кредитные убытки	50 056		54 067	

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы был 1 заемщик (группа заемщиков) (2019 год.: 1 заемщик) с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% капитала. Совокупная сумма этих кредитов составляла 2 249 млн рублей (31 декабря 2019 года: 1 541 млн рублей) или 4,02% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2019: 2,6%).

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2020	2019
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
- стандартное качество	3 368	4 188
- ниже стандартного качества	8 809	8 239
- просроченные на срок менее 30 дней	376	-
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	-
- просроченные на срок от 181 до 360 дней	-	-
- просроченные на срок более 361 дня	1 359	1 687
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	13 912	14 114
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам	(1 805)	(2 136)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	12 107	11 978
Факторинг		
- высокое качество	180	98
- стандартное качество	8 025	10 803
- ниже стандартного качества	2 514	-
- просроченные на срок менее 30 дней	-	34
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	24	48
Всего кредитов, выданных факторинга	10 743	10 983
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам факторинга	(124)	(145)
Кредиты, факторинг за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	10 619	10 838
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	24 655	25 097
Оценочный резерв под кредитные убытки, по кредитам, выданным корпоративным клиентам	(1 929)	(2 281)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	22 726	22 816
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты		
- непросроченные	6 467	6 745
- просроченные на срок менее 30 дней	296	399
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	131	132
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	61	107
- просроченные на срок от 181 до 360 дней	199	74
- просроченные на срок более 361 дня	253	303
Всего ипотечных кредитов	7 407	7 760
Оценочный резерв под кредитные убытки по ипотечным кредитам	(448)	(461)
Ипотечные кредиты за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	6 959	7 299

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2020	2019
Кредиты на покупку автомобилей		
- непросроченные	17 226	19 774
- просроченные на срок менее 30 дней	577	902
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	364	465
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	278	389
- просроченные на срок от 181 до 360 дней	863	484
- просроченные на срок более 361 дня	1 982	1 265
Всего кредитов на покупку автомобилей	21 290	23 279
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам на покупку автомобилей	(2 648)	(1 951)
Кредиты на покупку автомобилей за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	18 642	21 328
Потребительские кредиты		
- непросроченные	1 640	2 487
- просроченные на срок менее 30 дней	40	62
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	45	49
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	38	46
- просроченные на срок от 181 до 360 дней	92	87
- просроченные на срок более 361 дня	585	531
Всего потребительских кредитов	2 440	3 262
Оценочный резерв под кредитные убытки по потребительским кредитам	(777)	(745)
Потребительские кредиты за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	1 663	2 517
Кредиты на образование		
- непросроченные	64	100
- просроченные на срок менее 30 дней	2	5
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	1	1
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	-	1
- просроченные на срок более 361 дня	1	4
Всего кредитов на образование	68	111
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам на образование	(2)	(4)
Кредиты на образование за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	66	107
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	31 205	34 412
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам	(3 875)	(3 161)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	27 330	31 251
Всего кредитов, выданных клиентам	55 860	59 509
Оценочный резерв под кредитные убытки	(5 804)	(5 442)
Кредиты за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	50 056	54 067

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»). Воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2020 года:

(в миллионах российских рублей)	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Оценочная стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Оценочная стоимость обеспечения
Кредиты, выданные крупным предприятиям	2 143	5 123	11 749	2 382
Факторинг	1 448	1 448	9 295	-
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	1	1	19	-
Ипотечные кредиты	5 972	16 227	1 435	91
Кредиты на покупку автомобилей	17 862	30 475	3 428	2 949
Потребительские кредиты	4	6	2 436	-
Кредиты на образование	-	-	68	-
Всего кредитов, выданных клиентам	27 430	53 280	28 430	5 423

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2019 года:

(в миллионах российских рублей)	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Оценочная стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Оценочная стоимость обеспечения
Кредиты, выданные крупным предприятиям	2 595	7 393	11 499	3 606
Факторинг	1 057	1 057	9 926	-
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	1	1	19	7
Ипотечные кредиты	6 405	17 611	1 355	92
Кредиты на покупку автомобилей	18 561	30 708	4 718	4 095
Потребительские кредиты	1	2	3 261	2
Кредиты на образование	-	-	111	-
Всего кредитов, выданных клиентам	28 620	56 772	30 889	7 802

Справедливая стоимость залогового обеспечения в виде объектов жилой недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена путем индексации сумм, определенных сотрудниками Группы на дату выдачи кредита, с учетом среднего прироста или снижения цен на объекты жилой недвижимости по городам и регионам. Справедливая стоимость других объектов недвижимости и прочих активов была определена на основании состояния или местонахождения активов, принятых в виде обеспечения.

При оценке справедливой стоимости обеспечения не учитывается низколиквидное обеспечение, а также обеспечение, справедливая стоимость которого не может быть надежно оценена.

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Основной деятельностью Банка по предоставлению услуг факторинга является кредитование поставщиков путём выкупа краткосрочной дебиторской задолженности. Банк помогает снизить риски неплатежа для поставщиков, проверяя платежеспособность дебитора, устанавливая лимит на поставки в кредит конкретному дебитору и рекомендуя длительность отсрочки платежа. Преимуществом факторинга для клиентов Банка является отсутствие залога. При заключении договора факторинга банк не требует предоставления залога, открытия расчетных счетов поставщика и его дебиторов в одном из своих отделений, а также не проводит длительной проверки платежеспособности клиента.

Дебиторская задолженность по лизинговым контрактам

Лизинг является финансовой услугой в виде предоставления в использование транспорта, спецоборудования, недвижимости для коммерческих и некоммерческих целей с правом дальнейшего выкупа. Лизинговые контракты включены в состав кредитов, выданных корпоративным клиентам, так как при кредитовании во временное пользование могут передаваться как денежные средства (денежная форма кредита), так и имущество (товарная форма кредита).

Анализ дебиторской задолженности по лизинговым контрактам по состоянию на 31 декабря 2020 года представлен ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 лет до 3 лет	От 3 лет до 4 лет	От 4 лет до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Дебиторская задолженность по лизинговым контрактам	198	141	85	80	81	132	717
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по лизинговым контрактам	(59)	(44)	(37)	(24)	(24)	(5)	(193)
Чистые инвестиции в лизинговые контракты	139	97	48	56	57	127	524
Оценочный резерв под кредитные убытки	(4)	(3)	(1)	(1)	(2)	(3)	(14)
Чистые инвестиции в лизинговые контракты	135	94	47	55	55	124	510

Анализ дебиторской задолженности по лизинговым контрактам по состоянию на 31 декабря 2019 года представлен ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 лет до 3 лет	От 3 лет до 4 лет	От 4 лет до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Дебиторская задолженность по лизинговым контрактам	241	196	121	113	113	290	1 074
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по лизинговым контрактам	(87)	(62)	(59)	(42)	(42)	(34)	(326)
Чистые инвестиции в лизинговые контракты	154	134	62	71	71	256	748
Оценочный резерв под кредитные убытки	(4)	(3)	(2)	(2)	(2)	(9)	(22)
Чистые инвестиции в лизинговые контракты	150	131	60	69	69	247	726

См. Примечание 34 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом годового периода:

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Корпоративные клиенты	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
(в миллионах российских рублей)								
На 1 января 2020 года	11 190	1 202	1 722	14 114	368	275	1 493	2 136
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и 3 в Этап 2)	(197)	197	-	-	(8)	8	-	-
Перевод в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(94)	(651)	745	-	(1)	(136)	137	-
Вновь созданные или приобретенные Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода	823	-	-	823	20	-	-	20
Списан	(2 063)	(282)	-	(2 345)	(54)	(29)	-	(83)
Чистое изменение кредита/резерва	-	-	(173)	(173)	-	-	(173)	(173)
	1 821	60	(388)	1 493	(91)	(92)	88	(95)
На 31 декабря 2020 года	11 480	526	1 906	13 912	234	26	1 545	1 805

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Корпоративные клиенты	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
(в миллионах российских рублей)								
На 1 января 2019 года	10 851	769	5 596	17 216	445	93	2 381	2 919
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и 3 в Этап 2)	(629)	629	-	-	(28)	28	-	-
Вновь созданные или приобретенные Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода	3 180	-	33	3 213	140	-	10	150
Списан	(1 637)	(1)	(3 344)	(4 982)	(61)	-	(423)	(484)
Чистое изменение кредита/резерва	-	-	(271)	(271)	-	-	(271)	(271)
	(575)	(195)	(292)	(1 062)	(128)	154	(204)	(178)
На 31 декабря 2019 года	11 190	1 202	1 722	14 114	368	275	1 493	2 136

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Факторинг (в миллионах российских рублей)	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
На 1 января 2020 года	10 873	38	72	10 983	114	19	12	145
Вновь созданные или приобретенные	9 678	166	25	9 869	81	5	25	111
Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода	(10 261)	(38)	(72)	(10 371)	(105)	(19)	(12)	(136)
Чистое изменение кредита/резерва	262	-	-	262	4	-	-	4
На 31 декабря 2020 года	10 552	166	25	10 743	94	5	25	124

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Факторинг (в миллионах российских рублей)	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
На 1 января 2019 года	8 615	-	12	8 627	106	-	1	107
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и 3 в Этап 2)	(114)	114	-	-	(1)	1	-	-
Перевод в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(197)	-	197	-	(2)	-	2	-
Вновь созданные или приобретенные Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода	1 527	4	42	1 573	19	2	1	22
Чистое изменение кредита/резерва	(1 285)	-	(12)	(1 297)	(24)	-	(2)	(26)
	2 327	(80)	(167)	2 080	16	16	10	42
На 31 декабря 2019 года	10 873	38	72	10 983	114	19	12	145

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Кредиты на покупку автомобилей (в миллионах российских рублей)	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
На 1 января 2020 года	19 138	1 998	2 143	23 279	344	224	1 383	1 951
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и 3 в Этап 2)	(1 343)	1 344	(1)	-	(29)	30	(1)	-
Перевод в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(1 205)	(562)	1 767	-	(52)	(134)	186	-
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	655	(624)	(31)	-	55	(36)	(19)	-
Вновь созданные или приобретенные Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода	6 588	229	121	6 938	133	29	83	245
Списан	(4 418)	(342)	(302)	(5 062)	(77)	(30)	(259)	(366)
Чистое изменение кредита/резерва	-	-	(172)	(172)	-	-	(172)	(172)
	(3 062)	(410)	(221)	(3 693)	(5)	122	873	990
На 31 декабря 2020 года	16 353	1 633	3 304	21 290	369	205	2 074	2 648

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Кредиты на покупку автомобилей	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
(в миллионах рублийских рублей)								
На 1 января 2019 года	15 994	1 207	1 406	18 607	358	157	996	1 511
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и 3 в Этап 2)	(1 273)	1 277	(4)	-	(32)	34	(2)	-
Перевод в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(692)	(266)	958	-	(33)	(79)	112	-
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	414	(381)	(33)	-	52	(31)	(21)	-
Вновь созданные или приобретенные	11 505	815	187	12 507	192	93	91	376
Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода	(4 078)	(264)	(143)	(4 485)	(97)	(27)	(109)	(233)
Списан	-	-	(29)	(29)	-	-	(29)	(29)
Чистое изменение кредита/резерва	(2 732)	(390)	(199)	(3 321)	(96)	77	345	326
На 31 декабря 2019 года	19 138	1 998	2 143	23 279	344	224	1 383	1 951

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ипотека	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
(в миллионах российских рублей)								
На 1 января 2020 года	6 386	474	900	7 760	51	46	364	461
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и 3 в Этап 2)	(400)	448	(48)	-	(4)	22	(18)	-
Перевод в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(268)	(62)	330	-	(7)	(15)	22	-
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	222	(204)	(18)	-	25	(20)	(5)	-
Вновь созданные или приобретенные Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода	2 402	31	58	2 491	11	1	38	50
Списан	(2 054)	(103)	(120)	(2 277)	(16)	(5)	(59)	(80)
Чистое изменение кредита/резерва	-	-	(80)	(80)	-	-	(80)	(80)
	(405)	(20)	(62)	(487)	(16)	26	87	97
На 31 декабря 2020 года	5 883	564	960	7 407	44	55	349	448

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ипотека	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
(в миллионах российских рублей)								
На 1 января 2019 года	7 054	563	1 069	8 686	67	69	494	630
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и 3 в Этап 2)	(305)	305	-	-	(7)	7	-	-
Перевод в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(151)	(72)	223	-	(3)	(20)	23	-
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	218	(178)	(40)	-	34	(18)	(16)	-
Вновь созданные или приобретенные Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода	2 235	94	28	2 357	17	8	14	39
Списан	(2 090)	(194)	(239)	(2 523)	(19)	(19)	(139)	(177)
Чистое изменение кредита/резерва	-	-	(110)	(110)	-	-	(110)	(110)
	(575)	(44)	(31)	(650)	(38)	19	98	79
На 31 декабря 2019 года	6 386	474	900	7 760	51	46	364	461

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Потребительские кредиты	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)		(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	
(в миллионах российских рублей)								
На 1 января 2020 года	2 435	162	665	3 262	92	43	610	745
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и 3 в Этап 2)	(101)	101	-	-	(3)	4	(1)	-
Перевод в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(159)	(58)	217	-	(14)	(30)	44	-
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	68	(60)	(8)	-	14	(7)	(7)	-
Вновь созданные или приобретенные	233	3	22	258	8	1	19	28
Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода	(473)	(14)	(124)	(611)	(16)	(2)	(121)	(139)
Списан	-	-	(84)	(84)	-	-	(84)	(84)
Чистое изменение кредита/резерва	(415)	(26)	56	(385)	(7)	20	214	227
На 31 декабря 2020 года	1 588	108	744	2 440	74	29	674	777

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Потребительские кредиты	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)		(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	
(в миллионах российских рублей)								
На 1 января 2019 года	2 211	118	629	2 958	88	31	591	710
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и 3 в Этап 2)	(113)	113	-	-	(6)	6	-	-
Перевод в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(92)	(33)	125	-	(8)	(20)	28	-
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	47	(35)	(12)	-	16	(5)	(11)	-
Вновь созданные или приобретенные	1 289	48	43	1 380	42	17	30	89
Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода	(519)	(19)	(48)	(586)	(20)	(2)	(46)	(68)
Списан	-	-	(54)	(54)	-	-	(54)	(54)
Чистое изменение кредита/резерва	(388)	(30)	(18)	(436)	(20)	16	72	68
На 31 декабря 2019 года	2 435	162	665	3 262	92	43	610	745

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Кредиты на образование (в миллионах российских рублей)	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)		(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	
На 1 января 2020 года	81	12	18	111	-	-	4	4
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и 3 в Этап 2)	(3)	3	-	-	-	-	-	-
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	5	(4)	(1)	-	-	-	-	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода	(17)	(3)	(5)	(25)	-	-	(2)	(2)
Списан	-	-	(2)	(2)	-	-	(2)	(2)
Чистое изменение кредита/резерва	(15)	(2)	1	(16)	-	-	2	2
На 31 декабря 2020 года	51	6	11	68	-	-	2	2

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Кредиты на образование (в миллионах российских рублей)	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)		(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	
На 1 января 2019 года	153	14	31	198	-	-	3	3
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и 3 в Этап 2)	(14)	15	(1)	-	-	-	-	-
Перевод в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(1)	-	1	-	-	-	-	-
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	8	(7)	(1)	-	-	-	-	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода	(24)	(3)	(5)	(32)	-	-	-	-
Чистое изменение кредита/резерва	(41)	(7)	(7)	(55)	-	-	1	1
На 31 декабря 2019 года	81	12	18	111	-	-	4	4

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

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (включая сделки РЕПО), на 31 декабря 2020 года, для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основании таблицы вероятности дефолта эмитента или эмиссии, рассчитанной по методике Standard & Poor's.

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>			
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	9 345	-	9 345
Облигации ЦБ РФ с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	353	-	353
Балансовая (справедливая) стоимость облигаций Правительства Российской Федерации и ЦБ РФ	9 698	-	9 698
Оценочный резерв под кредитные убытки	(22)	-	(22)
Корпоративные еврооблигации с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	380	-	380
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+ с кредитным рейтингом от BB- до BB+ не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	531 356 -	- - 173	531 356 173
Балансовая (справедливая) стоимость корпоративных еврооблигаций и облигаций	1 267	173	1 440
В том числе оценочный резерв под кредитные убытки	(2)	(10)	(12)
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (справедливая стоимость)	10 965	173	11 138
В том числе оценочный резерв под кредитные убытки	(24)	(10)	(34)

8 Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (включая сделки РЕПО), на 31 декабря 2019 года, для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основании таблицы вероятности дефолта эмитента или эмиссии, рассчитанной по методике Standard & Poor's.

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>			
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	3 042	-	3 042
Облигации ЦБ РФ с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	3 166	-	3 166
Муниципальные облигации с кредитным рейтингом от BB- до BB+	51	-	51
Балансовая (справедливая) стоимость облигаций Правительства Российской Федерации, муниципальных облигаций и ЦБ РФ	6 259	-	6 259
В том числе оценочный резерв под кредитные убытки	(3)	-	(3)
Корпоративные еврооблигации с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	128	-	128
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+ с кредитным рейтингом от BB- до BB+ не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	100 1 343 -	- - 66	100 1 343 66
Балансовая (справедливая) стоимость корпоративных еврооблигаций и облигаций	1 571	66	1 637
В том числе оценочный резерв под кредитные убытки	(5)	(19)	(24)
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (справедливая стоимость)	7 830	66	7 896
В том числе оценочный резерв под кредитные убытки	(8)	(19)	(27)

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

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года не было ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам других банков и прочим заемным средствам (2019: 2 281 млн рублей). См. Примечание 14.

8 Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки для долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	Валовая балансовая стоимость ценных бумаг			Оценочный резерв под кредитные убытки		
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) и Банка России						
на 01 января 2020	6 166	-	6 166	(3)	-	(3)
Вновь созданные или приобретенные	9 643	-	9 643	(22)	-	(22)
Прекращение признания в течение периода	(6 166)	-	(6 166)	3	-	3
Изменения в оценочном резерве под кредитные убытки						
на 31 декабря 2020	9 643	-	9 643	(22)	-	(22)
Муниципальные облигации						
на 01 января 2020	50	-	50	-	-	-
Прекращение признания в течение периода	(50)	-	(50)	-	-	-
на 31 декабря 2020	-	-	-	-	-	-
Корпоративные еврооблигации						
на 01 января 2020	127	-	127	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	380	-	380	-	-	-
Прекращение признания в течение периода	(127)	-	(127)	-	-	-
на 31 декабря 2020	380	-	380	-	-	-
Корпоративные облигации						
на 01 января 2020	1 403	70	1 473	(5)	(19)	(24)
Вновь созданные или приобретенные						
Прекращение признания в течение периода	(419)	(15)	(434)	2	6	8
Изменения в процентном доходе	1		1	1	3	4
на 31 декабря 2020	985	55	1 040	(2)	(10)	(12)
Итого по состоянию на 1 января 2020 года	7 746	70	7 816	(8)	(19)	(27)
Итого по состоянию на 31 декабря 2020 года	11 008	55	11 063	(24)	(10)	(34)

8 Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

В представленной ниже таблице объясняются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки для долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 31 декабря 2019:

	<i>Валовая балансовая стоимость ценных бумаг</i>			<i>Оценочный резерв под кредитные убытки</i>		
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) и Банка России						
на 01 января 2019	10 541	-	10 541	(7)	-	(7)
Вновь созданные или приобретенные	3 157	-	3 157	(1)	-	(1)
Прекращение признания в течение периода	(7 661)	-	(7 661)	2	-	2
Изменения в процентном доходе	129	-	129	-	-	-
Изменения в оценочном резерве под кредитные убытки	-	-	-	3	-	3
на 31 декабря 2019	6 166	-	6 166	(3)	-	(3)
Муниципальные облигации						
на 01 января 2019	114	-	114	(1)	-	(1)
Прекращение признания в течение периода	(64)	-	(64)	-	-	-
на 31 декабря 2019	50	-	50	-	-	-
Корпоративные еврооблигации						
на 01 января 2019	351	-	351	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	127	-	127	-	-	-
Прекращение признания в течение периода	(351)	-	(351)	-	-	-
на 31 декабря 2019	127	-	127	-	-	-
Корпоративные облигации						
на 01 января 2019	662	78	740	(6)	(24)	(30)
Вновь созданные или приобретенные	945	-	945	(3)	-	(3)
Прекращение признания в течение периода	(205)	(8)	(213)	4	5	9
Изменения в процентном доходе	1	-	1	-	-	-
на 31 декабря 2019	1 403	70	1 473	(5)	(19)	(24)
Итого по состоянию на 1 января 2019 года	11 668	78	11 746	(14)	(24)	(38)
Итого по состоянию на 31 декабря 2019 года	7 746	70	7 816	(8)	(19)	(27)

8 Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

На 31 декабря 2020 года долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, выражены корпоративными акциями общей стоимостью 110 млн рублей (2019: 316 млн рублей). Для инвестиций, обращающихся на активных рынках, справедливая стоимость определяется на основе цены last bid на конец отчетного периода.

Ниже представлена информация об изменениях инвестиций в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2020	2019
Балансовая стоимость на 1 января	8 212	12 177
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки по справедливой стоимости	22	267
Наращенные процентные доходы	714	1 046
Проценты полученные	(784)	(1 152)
Приобретения	58 902	40 275
Реализация инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(55 415)	(43 904)
Резерв по ценным бумагам	5	(90)
Курсовые разницы по долговым ценным бумагам	27	(38)
Частичное погашение номинала инвестиционных ценных бумаг	(435)	(369)
Балансовая стоимость на 31 декабря	11 248	8 212

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории инвестиций в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, приведена в Примечании 34.

9 Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2020 года, для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основании таблицы вероятности дефолта эмитента или эмиссии, рассчитанной по методике Standard & Poor's. В таблице ниже балансовая стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2020 года также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным активам:

9 Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

	Валовая балансовая стоимость			Оценочный резерв под кредитные убытки		
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	3 703	-	3 703	(7)	-	(7)
Муниципальные облигации с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	-		-	-	-
Валовая балансовая стоимость облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	3 703	-	3 703	-	-	-
Оценочный резерв под кредитные убытки	(7)	-	(7)	(7)	-	(7)
Балансовая стоимость	3 696	-	3 696			
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	43	-	43			
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	218	-	218	(1)	-	(1)
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	98	98	-	(19)	(19)
Валовая балансовая стоимость корпоративных еврооблигаций и облигаций	261	98	359			
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1)	(19)	(20)	(1)	(19)	(20)
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (валовая балансовая стоимость)	3 964	98	4 062			
Итого оценочный резерв под кредитные убытки	(8)	(19)	(27)	(8)	(19)	(27)
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (балансовая стоимость)	3 956	79	4 035			

9 Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемы е кредитны е убытки за весь срок)	Итого
(в миллионах российских рублей)								
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	8 110	-	-	8 110	(1)	-	-	(1)
Муниципальные облигации с кредитным рейтингом от BB- до BB+	23	-	-	23	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	8 133	-	-	8 133	(1)	-	-	(1)
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1)	-	-	(1)	-	-	-	-
Балансовая стоимость	8 132	-	-	8 132	-	-	-	-
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	74	-	-	74	-	-	-	-
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	215	-	-	215	(1)	-	-	(1)
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	122	-	122	-	(32)	-	(32)
Валовая балансовая стоимость корпоративных еврооблигаций и облигаций	289	122	-	411				
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1)	(32)	-	(33)	(1)	(32)	-	(33)
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (валовая балансовая стоимость)	8 422	122	-	8 544	-	-	-	-
Итого оценочный резерв под кредитные убытки	(2)	(32)	-	(34)	(2)	(32)	-	(34)
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (балансовая стоимость)	8 420	90	-	8 510	-	-	-	-

9 Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

(в миллионах российских рублей)	Валовая балансовая стоимость			Оценочный резерв под кредитные убытки		
	Этап 1	Этап 2	Итого	Этап 1	Этап 2	Итого
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) и Банка России						
на 01 января 2020	8 110	-	8 110	(1)	-	(1)
Вновь созданные или приобретенные	3 703	-	3 703	(7)	-	(7)
Прекращение признания в течение периода	(8 110)	-	(8 110)	1	-	1
на 31 декабря 2020	3 703	-	3 703	(7)	-	(7)
Муниципальные облигации						
на 01 января 2020	24	-	24	-	-	-
Прекращение признания в течение периода	(24)	-	(24)	-	-	-
на 31 декабря 2020						
Корпоративные еврооблигации						
на 01 января 2020	-	-	-	-	-	-
Прекращение признания в течение периода	-	-	-	-	-	-
на 31 декабря 2020	-	-	-	-	-	-
Корпоративные облигации						
на 01 января 2020	289	122	411	(1)	(32)	(33)
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)						
Прекращение признания в течение периода	(31)	(27)	(58)	-	7	7
Изменения в процентном доходе	3	3	6	-	6	6
Изменения в оценочном резерве под кредитные убытки						
на 31 декабря 2020	261	98	359	(1)	(19)	(20)
Итого по состоянию на 1 января 2020 года	8 422	122	8 544	(2)	(32)	(34)
Итого по состоянию на 31 декабря 2020 года	3 964	98	4 062	(8)	(19)	(27)

9 Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Ниже представлена сопоставимая информация по состоянию на 31 декабря 2019 года.

(в миллионах российских рублей)	Валовая балансовая стоимость			Оценочный резерв под кредитные убытки		
	Этап 1	Этап 2	Итого	Этап 1	Этап 2	Итого
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) и Банка России						
на 01 января 2019	3 135	-	3 135	(3)	-	(3)
Вновь созданные или приобретенные	8 110	-	8 110	(1)	-	(1)
Прекращение признания в течение периода	(3 135)	-	(3 135)	3	-	3
на 31 декабря 2019	8 110	-	8 110	(1)	-	(1)
Муниципальные облигации						
на 01 января 2019	53	-	53	-	-	-
Прекращение признания в течение периода	(29)	-	(29)	-	-	-
на 31 декабря 2019	24	-	24	-	-	-
Корпоративные еврооблигации						
на 01 января 2019	2 230	-	2 230	(2)	-	(2)
Прекращение признания в течение периода	(2 230)	-	(2 230)	2	-	2
на 31 декабря 2019	-	-	-	-	-	-
Корпоративные облигации						
на 01 января 2019	125	341	466	-	(56)	(56)
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	205	(205)	-	(15)	15	-
Прекращение признания в течение периода	(51)	(14)	(65)	-	9	9
Изменения в процентном доходе	10	-	10	-	-	-
Изменения в оценочном резерве под кредитные убытки	-	-	-	13	-	13
на 31 декабря 2019	289	122	411	(2)	(32)	(34)
Итого по состоянию на 1 января 2019 года	5 543	341	5 884	(5)	(56)	(61)
Итого по состоянию на 31 декабря 2019 года	8 422	122	8 544	(2)	(32)	(34)

9 Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

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

Ниже представлена информация об изменениях портфеля долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2020	2019
Балансовая стоимость на 1 января	8 510	5 824
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости	4	-
Наращенные процентные доходы	133	327
Проценты полученные	(202)	(259)
Приобретение	3 728	8 001
Погашение и реализация инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(23)	(5 164)
Резерв по ценным бумагам	7	43
Курсовые разницы по долговым ценным бумагам	-	(169)
Частичное погашение номинала инвестиционных ценных бумаг	(8 122)	(93)
Балансовая стоимость на 31 декабря	4 035	8 510

По состоянию на 31 декабря 2020 года инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, с балансовой стоимостью 63 млн рублей были предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам других банков и прочим заемным средствам (2019: 1 069 млн рублей) См. Примечание 14.

Контрагент не имеет права продать или перезаложить данные ценные бумаги. Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории инвестиций в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, приведена в Примечании 34.

10 Инвестиционное имущество и активы, сдаваемые в операционную аренду

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2020	2019
Справедливая стоимость инвестиционного имущества на 1 января	998	964
Прибыли/(убытки) от переоценки по справедливой стоимости	(31)	34
Справедливая стоимость инвестиционного имущества на 31 декабря	967	998

В состав инвестиционного имущества входят земля и здания. Оно представляет собой комплекс движимого и недвижимого имущества, включающий в себя земельные участки общей площадью свыше 10 тыс. квадратных метров, здание технического центра по обслуживанию автомобилей, многоуровневую парковку для хранения автомобилей, а также асфальтированные площадки и подъездные пути, необходимые для эксплуатации комплекса.

Расходы на содержание инвестиционного имущества составили в 2020 году 13 млн руб. (2019 год: 14 млн руб.).

По состоянию на 31 декабря 2020 года данное имущество не сдается в аренду, однако Группа проводит комплекс мероприятий по поиску потенциальных арендаторов с целью заключения договора аренды. Данное имущество удовлетворяет критериям МСФО 40 «Инвестиционная собственность», т. к. будет использоваться с целью сдачи в аренду или увеличения его стоимости.

Оценка инвестиционного имущества производится ежегодно 31 декабря по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт недавнего проведения оценки аналогичных объектов имущества на территории Российской Федерации. В рамках текущей оценки были использованы два подхода (затратный и сравнительный) с применением коэффициентов значимости.

10 Инвестиционное имущество и активы, сдаваемые в операционную аренду (продолжение)

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2020	2019
Балансовая стоимость активов, сдаваемых в операционную аренду на 1 января	468	524
Амортизационные отчисления	(33)	(56)
Выбытие	(435)	-
Балансовая стоимость активов, сдаваемых в операционную аренду на 31 декабря	-	468

При расторжении лизинговых контрактов Группа осуществила возврат предметов лизинга. Данное имущество представляет собой железнодорожные вагоны, которые сдаются в аренду сроком на 13 месяцев с последующей пролонгацией. Данные железнодорожные вагоны были проданы Банком во втором полугодии 2020 года.

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, на 31 декабря 2019 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019
Менее 1 года	198
От 1 года до 3 лет	198
Итого платежей к получению по операционной аренде на 31 декабря 2019	396

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

	Прим	Здания и улучшения имущества	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основные средства	Нематериальные активы	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года		1 027	904	1 931	339	2 270
Поступления		4	219	223	92	315
Выбытия		(22)	(152)	(174)	-	(174)
Переоценка		(1)	-	(1)	-	(1)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года		1 008	971	1 979	431	2 410
Накопленная амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года		(238)	(650)	(888)	(80)	(968)
Амортизационные отчисления	25	(41)	(56)	(97)	(23)	(120)
Выбытия		5	93	98	-	98
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года		(274)	(613)	(887)	(103)	(990)
Чистая балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года		734	358	1 092	328	1 420
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года		1 008	971	1 979	431	2 410
Поступления		-	137	137	133	270
Выбытия		(4)	(121)	(125)	-	(125)
Переоценка		47	-	47	-	47
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года		1 051	987	2 038	564	2 602
Накопленная амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года		(274)	(613)	(887)	(103)	(990)
Амортизационные отчисления	25	(45)	(135)	(180)	(40)	(220)
Выбытия		41	73	114	-	114
Переоценка		(4)	-	(4)	-	(4)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года		(282)	(675)	(957)	(143)	(1 100)
Чистая балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года		769	312	1 081	421	1 502

В случае если бы активы были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2020 года составила бы 669 млн рублей (2019: 706 млн рублей).

11 Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования (продолжение)**Активы в форме права пользования**

Процентные расходы по обязательствам по аренде по состоянию за 2020 год составили 39 млн рублей.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	Здания	Земля	Прочее	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года		512	31	16	559
Поступления		-	-	-	-
Выбытия		(8)	-	-	(8)
Амортизационные отчисления	25	(164)	(1)	(8)	(173)
Модификация/ переоценка		11	-	-	11
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года		351	30	8	389

Процентные расходы по обязательствам по аренде по состоянию за 2019 год составили 51 млн рублей.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	Здания	Земля	Прочее	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года		712	32	25	769
Поступления		50	-	3	53
Выбытия		(70)	-	(3)	(73)
Амортизационные отчисления	25	(180)	(1)	(9)	(190)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года		512	31	16	559

Некоторые договоры аренды земельных участков содержали положения о переменных платежах, привязанных к кадастровой стоимости участка. Положения о переменных платежах используются по ряду причин, в том числе для минимизации постоянных расходов. Переменные платежи по аренды, зависящие от кадастровой стоимости, отражаются в составе прибыли или убытка за период, в течение которого возникли обстоятельства, определяющие такие платежи. Увеличение кадастровой стоимости всех объектов недвижимости Группы, в том числе по договорам аренды с переменными платежами, на 10% привело бы к увеличению арендных платежей приблизительно на 0,172 млн рублей.

Денежный отток по аренде за 2020 год, включая расходы на выплату процентов, составил 208 млн рублей.

12 Прочие финансовые активы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2020	2019
Дебиторская задолженность	129	111
Средства в расчетах с платежными системами и по конверсионным операциям	41	32
Производные финансовые активы	4	-
Итого прочие финансовые активы	174	143
Резерв под обесценение	(98)	(70)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва	76	73

12 Прочие финансовые активы (продолжение)

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, являются ее просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости. В таблице ниже балансовая стоимость прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2020 года также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным активам:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Дебиторская задолженность	31	-	98	129
Средства в расчетах с платежными системами и по конверсионным операциям	41	-	-	41
Производные финансовые активы	4	-	-	4
Итого прочих финансовых активов	76	-	98	174
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	(98)	(98)
Итого прочих финансовых активов	76	-	-	76

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости. В таблице ниже балансовая стоимость прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2019 года также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным активам:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Дебиторская задолженность	41	-	70	111
Средства в расчетах с платежными системами и по конверсионным операциям	32	-	-	32
Итого прочих финансовых активов	73	-	70	143
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	(70)	(70)
Итого прочих финансовых активов	73	-	-	73

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых активов приведена в Примечании 34. Анализ сроков погашения и анализ в разрезе валют прочих финансовых активов представлен в Примечании 28.

12 Прочие финансовые активы (продолжение)

Анализ изменения резерва под обесценение финансовых активов

Изменения резерва под обесценение за 12 месяцев 2020 года и за 12 месяцев 2019 года могут быть представлены следующим образом.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2020	2019
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	70	64
Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение	28	6
Списание	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	98	70

13 Прочие активы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2020	2019
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	493	679
Предоплата и расходы будущих периодов	231	240
Предоплата по налогам и сборам	136	290
Драгоценные металлы	17	10
Прочее	49	16
Итого прочие активы	926	1 235
Резерв под обесценение	(227)	(379)
Итого прочие активы за вычетом резерва	699	856

Анализ изменения резерва под обесценение нефинансовых активов

Изменения резерва под обесценение за 12 месяцев 2020 года и за 12 месяцев 2019 года могут быть представлены следующим образом.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2020	2019
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	379	457
Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение	(152)	(78)
Списание	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	227	379

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, автомобили и прочее имущество, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. В настоящее время Группа оценивает возможность реализации этих активов в обозримом будущем.

14 Средства других банков

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2020	2019
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	311	3 190
Счета типа «Лоро»	159	122
Итого средства других банков	470	3 312

14 Средства других банков (продолжение)

Заложенные бумаги под договоры продажи и обратного выкупа с другими банками по состоянию на 31 декабря 2020 года составляют 63 млн. рублей (31 декабря 2019 года – 3 350 млн рублей), (См. Примечание 8,9). Средства по договорам продажи и обратного выкупа по состоянию на 31 декабря 2020 года частично привлечены под КСУ (см. Примечание 31).

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 34. Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок средств других банков представлен в Примечании 28.

15 Средства клиентов

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2020	2019
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	13 073	4 792
- Срочные депозиты	26 911	31 677
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	4 168	3 348
- Срочные вклады	27 728	39 200
Итого средства клиентов	71 880	79 017

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2020		2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Средства розничных клиентов	31 896	44,4	42 548	53,8
Финансовые услуги	22 468	31,3	19 047	24,1
Транспорт	8 401	11,7	9 357	11,8
Услуги	4 556	6,3	4 972	6,3
Торговля	1 864	2,6	803	1,0
Производство	1 325	1,8	616	0,8
Строительство и недвижимость	1 057	1,5	1 279	1,6
Энергетика	154	0,2	197	0,3
Сельское хозяйство	77	0,1	68	0,1
Прочее	82	0,1	130	0,2
Итого средства клиентов	71 880		79 017	

По состоянию на 31 декабря 2020 года в средствах, привлеченных от юридических лиц, есть депозиты в сумме 498 млн руб, являющихся обеспечением по ипотечным кредитам физических лиц в сумме 1 064 млн рублей и на 31 декабря 2019 года в средствах клиентов нет депозитов, являющихся обеспечением по кредитам.

На 31 декабря 2020 года Группа имеет 4 контрагента (групп взаимосвязанных контрагентов) (31 декабря 2019 года: пять контрагентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% от капитала Группы. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет **17 185 млн** рублей (31 декабря 2019 года: **24 628** млн рублей).

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 34. Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

16 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2020	2019
Депозитные сертификаты	58	58
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	24	322
Векселя	20	17
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	102	397

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года номинал всех облигаций Группы выражен в рублях РФ.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Номи- нальная стоимость	Балансовая стоимость		Дата выпуска	Дата по- гашения	Ставка купона
		31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года			
Выпуск облигаций Ипотечный агент СОЮЗ-1, класс А	3 092	24	322	26.01.15	28.12.41	11%
Итого		24	322			

В течение 2020 и 2019 года Банк не производил выкупа собственных облигаций. Погашение номинала облигаций Ипотечный агент СОЮЗ-1, класс А, обусловленное погашением секьюритизированных ипотечных кредитов, в 2020 году составило 298 млн рублей (2019: 343 млн рублей).

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 34. Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлен в Примечании 28. Информация по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами со связанными сторонами, представлена в Примечании 36.

17 Субординированный долг

Субординированный долг, привлеченный от ГК «АСВ»

Субординированный долг, предоставленный Банку Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ») в 2010 году в сумме 5 000 млн рублей был полностью погашен Банком в марте 2020 года.

Субординированный долг, привлеченный от СПАО «Ингосстрах»

31 июля 2019 года Банком был получен субординированный долг от СПАО «Ингосстрах» в сумме 1 500 млн рублей на рыночных условиях, со сроком погашения 30 июля 2029 года.

29 декабря 2020 года между Банком и СПАО «Ингосстрах» было заключено Дополнительное соглашение к Договору субординированного займа от 31 июля 2019 года, в соответствии с которым проценты за пользование субординированным долгом были снижены с 9,5 до 7,5 процентов годовых. Согласно условиям Дополнительного соглашения, оно вступает в силу со дня его подписания, но не ранее получения одобрения со стороны Банка России. Согласие Банка России было предоставлено в январе 2021 года.

18 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2020	2019
Обязательства по аренде	11	400	559
Расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры		7	9
Кредиторская задолженность		4	4
Итого прочие финансовые обязательства		411	572

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 34. Анализ сроков погашения и анализ в разрезе валют прочих финансовых обязательств представлен в Примечании 28.

19 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2020	2019
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	185	294
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	48	50
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	39	105
Отложенный доход от использования пластиковых карт	33	21
Резерв по условным обязательствам	33	23
Прочее	57	115
Итого прочие обязательства	395	608

В состав резерва по условным обязательствам входит резерв по условным обязательствам кредитного характера и резерв по судебным делам (Примечание 30). Резерв по обязательствам кредитного характера представляет собой специальные резервы, созданные на случай убытков, понесенных по финансовым гарантиям и обязательствам о предоставлении кредита заемщикам, чье финансовое положение ухудшилось.

20 Акционерный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 21 421 972 620 493 000 000 обыкновенных акций (31 декабря 2016 года: 21 421 972 620 493 000 000). Номинальная стоимость каждой акции – 1/4 106 996 900 рублей. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в фонды на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Дивиденды за 2020 год Банком не выплачивались (2019 год – дивиденды не выплачивались).

	Количество обыкновенных акций, млн штук	Номинальная стоимость одной акции, рублей	Номинальная стоимость, млн рублей	Добавочный капитал, млн рублей	Итого, млн рублей
На 1 января 2019 года	21 421 972 620 493	1/4 106 996 900	5 216	4 692	9 908
На 31 декабря 2019 года	21 421 972 620 493	1/4 106 996 900	5 216	4 692	9 908
На 31 декабря 2020 года	21 421 972 620 493	1/4 106 996 900	5 216	4 692	9 908

21 Процентные доходы и расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки, и прочие аналогичные доходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2020	2019
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Кредиты и авансы клиентам	6 073	7 242
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	714	1 046
Средства в других банках	590	527
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	133	327
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	7 510	9 142
Прочие аналогичные доходы		
Дебиторская задолженность по лизинговым контрактам	112	161
Итого прочие аналогичные доходы	112	161
Итого процентные доходы	7 622	9 303
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты физических лиц	(2 200)	(2 346)
Текущие счета и депозиты юридических лиц	(1 379)	(1 947)
Субординированный долг	(214)	(390)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(39)	(51)
Счета и депозиты банков	(25)	(211)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(23)	(58)
Задолженность перед Минфином и ЦБ РФ	-	(18)
Итого процентные расходы	(3 880)	(5 021)
Чистый процентный доход	3 742	4 282

22 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2020	2019
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	191	232
Финансовые гарантии выданные	131	96
Комиссионные за выполнение функций валютного контроля	36	36
Кассовые операции	16	27
Операции с ценными бумагами	14	14
Прочее	7	11
Итого комиссионных доходов	395	416
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	(180)	(180)
Операции с ценными бумагами	(10)	(10)
Кассовые операции	(8)	(8)
Операции с иностранной валютой на бирже	(3)	(11)
Итого комиссионные расходы	(201)	(209)
Чистый комиссионный доход	194	207

23 Прочие операционные доходы/расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2020	2019
Прочие операционные доходы			
Доходы от ранее списанных кредитов		204	50
Доходы от аренды имущества, находящегося в операционной аренде		129	236
Дивиденды полученные		4	16
Доход/убытки от продажи имущества, полученного в качестве обеспечения по кредитам и основным средств		3	(82)
Прочие доходы		73	114
Итого прочие операционные доходы		413	334
Прочие операционные расходы			
Обязательные платежи в систему страхования вкладов		(201)	(222)
Переоценка инвестиционного имущества, предназначенного для продажи	10	(31)	34
Расходы по операциям с драгоценными металлами		(8)	(1)
Прочие расходы		(89)	(61)
Итого прочие операционные расходы		(329)	(250)
Прочие операционные доходы/расходы		84	84

24 Расходы на персонал

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2020	2019
Вознаграждения сотрудников	(1 510)	(1 584)
Налоги и отчисления по заработной плате	(211)	(389)
Прочее	(51)	(180)
Итого расходы на персонал	(1 772)	(2 153)

Налоги и отчисления по заработной плате включают отчисления в государственный пенсионный фонд в сумме 277 млн руб. (2019: 290 млн рублей).

25 Прочие общехозяйственные и административные расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2020	2019
Амортизация основных средств и активов в форме права пользования	11	(353)	(287)
Услуги связи и сопровождение IT		(299)	(343)
Ремонт и эксплуатация		(168)	(255)
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		(128)	(207)
Профессиональные услуги		(51)	(25)
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	11	(40)	(23)
Административные расходы		(36)	(168)
Амортизация активов в операционной аренде	10	(33)	(56)
Расходы, связанные с охранными услугами		(21)	(27)
Страхование		(10)	(13)
Рекламные и маркетинговые услуги		(1)	(12)
Прочее		(62)	(52)
Итого прочие общехозяйственные и административные расходы		(1 202)	(1 468)

26 Налог на прибыль

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2020	2019
Расход по текущему налогу на прибыль	133	287
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва	(23)	(84)
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	110	203

В 2020 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2019: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2020	%	2019	%
Прибыль до налогообложения	384		1 051	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	77	20,0	210	20,0
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(43)	(11,2)	(62)	(5,9)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	76	19,9	55	5,2
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	110	28,7	203	19,3

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Изменение величины временных разниц в течение 2020 года и 2019 года может быть представлено следующим образом:

	Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	347	(100)	(12)	235
Кредиты, выданные банкам	1	(1)	-	-
Кредиты и авансы клиентам	921	62	-	983
Прочие активы	31	41	-	72
Прочие обязательства	140	-	-	140
Субординированный долг	(7)	8	-	1
Отложенные налоговые активы	1 433	10	(12)	1 431

26 Налог на прибыль (продолжение)

	Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Основные средства	(167)	35	(9)	(141)
Текущие счета и депозиты клиентов	(11)	9	-	(2)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1)	-	-	(1)
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	30	(31)	-	(1)
Счета и депозиты банков	(1)	-	-	(1)
Отложенное налоговое обязательство	(150)	13	(9)	(146)
Чистые отложенные налоговые активы/ (обязательства)	1 283	23	(21)	1 285
	Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупно го дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	201	179	(33)	347
Кредиты, выданные банкам	1	-	-	1
Кредиты и авансы клиентам	990	(69)	-	921
Прочие активы	37	(6)	-	31
Прочие обязательства	6	134	-	140
Субординированный долг	(46)	39	-	(7)
Отложенные налоговые активы	1 189	277	(33)	1 433

26 Налог на прибыль (продолжение)

	Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Основные средства	(2)	(165)	-	(167)
Текущие счета и депозиты клиентов	(11)	-	-	(11)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1)	-	-	(1)
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	67	(28)	(9)	30
Счета и депозиты банков	(1)	-	-	(1)
Отложенное налоговое обязательство	52	(193)	(9)	(150)
Чистые отложенные налоговые активы/ (обязательства)	1 241	84	(42)	1 283

Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода за 2020 год и 2019 год может быть представлено следующим образом:

	2020		2019			
	Сумма до налого- обло- жения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обло- жения	Сумма до налого- обло- жения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обло- жения
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	71	(12)	59	198	(42)	156
Резерв переоценки зданий	43	(9)	34	-	-	-
Прочий совокупный доход	114	(21)	93	198	(42)	156

27 Сегментный анализ

Группа имеет три отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Группы. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- розничное банковское обслуживание – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с розничными клиентами;

27 Сегментный анализ (продолжение)

- корпоративное банковское обслуживание – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с корпоративными клиентами;
- инвестиционное банковское обслуживание – включает торговые и казначейские операции, а также операции корпоративного финансирования.

Информация в отношении результатов деятельности каждого отчетного сегмента приводится далее.

Результаты деятельности сегмента основываются на финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, оцениваются исходя из прибыли, полученной сегментом, до вычета налога на прибыль, как они включаются во внутренние управленческие отчеты руководству по МСФО.

Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как, с точки зрения руководства, данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

Органом, принимающим решение в части распределения ресурсов и установлении тарифного ценообразования, является Наблюдательный Совет.

Все сегменты представлены регионами Российской Федерации.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2020	2019
АКТИВЫ		
Розничное банковское обслуживание	30 741	32 242
Корпоративное банковское обслуживание	25 038	24 007
Инвестиционное банковское обслуживание	27 144	42 981
Нераспределенные активы	4 632	4 786
Всего активов	87 555	104 016
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничное банковское обслуживание	41 245	37 510
Корпоративное банковское обслуживание	31 030	41 483
Инвестиционное банковское обслуживание	694	4 643
Нераспределенные обязательства	1 800	7 961
Всего обязательств	74 769	91 597

27 Сегментный анализ (продолжение)

Информация по основным отчетным сегментам за 2020 год может быть представлена следующим образом.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционное банковское обслужи- вание	Нераспре- деленные активы и обяза- тельства	Всего
Процентный доход	4 501	2 420	701	-	7 622
Комиссионные доходы	82	303	10	-	395
Выручка	4 583	2 723	711	-	8 017
Трансфертные доходы/(расходы)	156	448	(530)	(74)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	13	39	139	-	191
Прочие операционные доходы/(расходы)	(341)	379	4	42	84
Оценочный резерв под кредитные убытки и прочий резерв	(947)	189	1	-	(757)
Чистый доход от операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами	-	-	(36)	(60)	(96)
Процентные расходы	(2 210)	(1 364)	(29)	(277)	(3 880)
Комиссионные расходы	(131)	(62)	(8)	-	(201)
Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы	(889)	(582)	(106)	(1 397)	(2 974)
Финансовый результат сегмента	234	1 770	146	(1 766)	384
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	(110)
Прибыль за 2020 год	-	-	-	-	274

27 Сегментный анализ (продолжение)

Информация по основным отчетным сегментам за 2019 год может быть представлена следующим образом.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционное банковское обслужи- вание	Нераспре- деленные активы и обяза- тельства	Всего
Процентный доход	4 487	2 916	1 900	-	9 303
Комиссионные доходы	110	293	13	-	416
Выручка	4 597	3 209	1 913	-	9 719
Трансфертные доходы/(расходы)	73	90	(1 600)	1 437	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	27	69	141	-	237
Прочие операционные доходы/(расходы)	(87)	(31)	16	186	84
Оценочный резерв под кредитные убытки и прочий резерв	(431)	464	39	-	72
Чистый доход от операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами	-	-	(210)	-	(210)
Процентные расходы	(2 352)	(1 907)	(227)	(535)	(5 021)
Комиссионные расходы	(125)	(64)	(20)	-	(209)
Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы	(1 236)	(895)	(200)	(1 290)	(3 621)
Финансовый результат сегмента	466	935	(148)	(202)	1 051
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	(203)
Прибыль за 2019 год	-	-	-	-	848

Процентные расходы распределены между сегментами на основании процентного соотношения обязательств, приходящихся на каждый сегмент. Плата за использование капитала по сегментам не распределяется.

28 Управление финансовыми рисками

На Наблюдательный совет и Правление возложена ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих масштабу и характеру операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

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

Группа разработала систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения и снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Группе существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Группа применяет систему автоматизированных контролей.

Соблюдение стандартов Группы поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Службы внутреннего аудита независима от руководства Группы и подотчетна непосредственно Наблюдательному совету. По результатам проверок Службы внутреннего аудита составляются отчеты по проверкам, а также план мероприятий, согласованный с профильными подразделениями Банка. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Наблюдательного совета на ежеквартальной основе.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Наблюдательный совет и его комитеты, включая Комитет по аудиту и банковским рискам;
- Председатель Правления и Правление;
- Главный бухгалтер;
- Служба управления рисками;
- Служба безопасности, включая информационную безопасность;
- Управление по работе с персоналом;

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба);
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Наблюдательного совета, Правления, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

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

Политики и процедуры управления рисками

Наблюдательный совет несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение параметров крупных лимитов риска.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности Директора по рискам входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Управление контроля и мониторинга рисков Службы управления рисками (далее – Управление контроля и мониторинга рисков) проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

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

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Наблюдательный совет Банка, при этом, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками. Непосредственный анализ, оценку и контроль факторов риска, контроль исполнения в Банке кредитной политики и других политик по управлению рисками, а также часть иных функций, связанных с управлением рисками, выполняет Управление контроля и мониторинга рисков.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Наблюдательный совет

К компетенции Наблюдательного совета Банка в области управления рисками относятся:

- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение кредитной политики, а также иных политик по управлению банковскими рисками, определяющих подходы и принципы управления рисками, распределение ролей и ответственности исполнительных органов за разработку и внедрение правил и процедур внутреннего контроля, необходимых для соблюдения таких политик;
- утверждение внутренних документов Банка, устанавливающих перечень и предельно допустимый совокупный уровень рисков по Банку, и периодичность их пересмотра;
- одобрение параметров лимитов, риск по которым превышает уровень риска определенного для Банка, или одобрение сделок в случаях, предусмотренных Уставом Банка и Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Наблюдательный совет учитывает соблюдение предельно допустимого уровня рисков по Банку при утверждении отчета об исполнении Бизнес-плана Банка за истекший год, а также при установлении размеров вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых членам Правления Банка.

По состоянию на 31 декабря 2020 года в компетенции Наблюдательного совета и исполнительных органов управления Банка включен контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала) Банка. Наблюдательный совет и исполнительные органы управления Банка на периодической основе получали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, обсуждали вопросы, включенные в указанные отчеты.

Председатель Правления

Председатель Правления Банка в рамках полномочий, определенных Уставом Банка, другими внутренними документами Банка:

- определяет полномочия структурных подразделений и работников Банка, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) реагирования на риски;
- принимает меры, обеспечивающие оперативное реагирование Банка на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения приемлемого уровня банковских рисков;
- утверждает планы действий, принятые в целях совершенствования системы управления рисками, иные внутренние документы;
- утверждает внутренние документы Банка, определяющие порядок взаимодействия подразделений между собой и с клиентами при предоставлении банковских услуг.

Правление

Правление Банка в рамках полномочий, определенных Уставом Банка, другими внутренними документами Банка:

- предварительно рассматривает документы, подлежащие утверждению Наблюдательным советом Банка, в том числе стратегии управления рисками и капиталом и порядка управления значимыми рисками и капиталом;
- создает и прекращает деятельность постоянно действующих комитетов и комиссий, в том числе уполномоченных рассматривать индивидуальные сделки, утверждает положения об указанных комитетах и комиссиях, а также, по представлению Председателя Правления, персональный состав указанных комитетов и комиссий;

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- осуществляет контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации и обязательных нормативов, устанавливаемых Банком России;
- утверждает программы и планы по организации страхования имущества, сделок, работников Банка и других видов страхования и осуществляет контроль за их исполнением, определяет страховщиков Банка.

Профильные Комитеты по рискам (Кредитный Комитет и Комитет по управлению активами и пассивами)

Профильные Комитеты по рискам несут общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Они отвечают за существенные вопросы управления рисками и контролируют выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Кредитный Комитет реализует Кредитную политику Банка, оптимизирует структуру, качество и доходность кредитного портфеля Банка, обеспечивающие приемлемый уровень рисков, связанных с кредитными сделками, совершенствует кредитные процедуры, а также определяет основные условия и параметры кредитных сделок.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) реализует политику в области рыночных рисков путем принятия инвестиционных деклараций с целью оптимизации структуры активов и пассивов для максимизации прибыли Банка при допустимом уровне риска.

Служба управления рисками

Служба управления рисками осуществляет процедуры управления и мониторинга рисков, в рамках своей компетенции, определенной внутренними документами Банка, требованиями и рекомендациями внешних нормативных и правовых документов:

- обеспечивает контроль исполнения в Банке Кредитной политики и других политик по управлению рисками;
- проводит анализ, выявление и оценку факторов риска, дает рекомендации по снижению рисков;
- разрабатывает проекты внутренних документов, определяющих подходы, распределение обязанностей и ответственности, методы и инструменты идентификации, оценки и контроля рисков, осуществляют внедрение этих методов и инструментов, обучение сотрудников Банка способам выявления и классификации рисков;
- проводит расчет и обоснование оценок ожидаемых (возможных) и непредвиденных потерь;
- ведет расчет и обоснование размеров резервирования ожидаемых (возможных) потерь и потерь в случаях реализации рисков, осуществляют методологическую поддержку процедур создания резервов на возможные потери, организуют сбор информации и ведут мониторинг факторов и событий, оказывающих влияние на оценку ожидаемых потерь и расчет резервов;
- осуществляет оценку и мониторинг адекватности и своевременности мер, предпринимаемых подразделениями Банка для минимизации или компенсации негативных последствий событий риска;
- проводит стресс-тестирование в целях оценки последствий реализации маловероятных, негативных сценариев;
- инициирует разработку и осуществляет внедрение системы управленческой отчетности по уровню риска и событиям риска для исполнительных и уполномоченных органов и лиц Банка.

Управление контроля и мониторинга рисков находится в подчинении у Директора по рискам.

Руководители и работники структурных подразделений Банка осуществляют реагирование на события риска, выявляемые в ходе деятельности Банка, включая принятие мер по минимизации потерь вследствие реализации риска, в соответствии с утвержденными внутренними документами Банка.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Все руководители и работники Банка, инициирующие сделки и операции, проводимые в индивидуальном режиме, отвечают за полноту и адекватность оценки рисков, связанных с данными операциями, а также за своевременность привлечения для оценки рисков и структурирования сделки профильных подразделений и уполномоченных органов и лиц.

Служба внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита осуществляет на постоянной основе с соблюдением принципов независимости и беспристрастности проверки и оценку эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками.

Основные функции Службы внутреннего аудита включают:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля, оценка и сопоставление экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций, рисков, присущих данным операциям, а также адекватности и экономической целесообразности применяемых процедур внутреннего контроля;
- проверка, мониторинг полноты применения и повышение эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок);
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая системы внутреннего контроля за целостностью баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и/или использования и бесперебойного функционирования;
- оценка в ходе проверок достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей);
- проверка эффективности применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества и других активов Банка;
- проверка соблюдения законодательства Российской Федерации (банковского, о рынке ценных бумаг, по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, о налогах и сборах, др.) и иных актов регулирующих и надзорных органов, внутренних документов Банка и установленных ими методик, программ, правил, порядков и процедур, целью которой является оценка качества и соответствия созданных в Банке систем обеспечения соблюдения требований законодательства Российской Федерации и иных актов;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками Банка.

Отчеты о проведенных проверках в системе контроля и управления рисками выносятся на рассмотрение Наблюдательного совета Банка.

В соответствии с нормативными правовыми актами и рекомендациями, выпущенными Банком России, по состоянию на 31 декабря 2020 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года в отношении вопросов управления кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым риском, риском потери ликвидности, риском концентрации и риском потери деловой репутации Банка соответствовали внутренним требованиям Банка, и указанные отчеты последовательно включали сведения, подготовленные подразделениями управления рисками и Службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих процедур и методик Банка по управлению рисками.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Служба внутреннего контроля

Служба внутреннего контроля (далее – «СВК») осуществляет текущий мониторинг регуляторного риска (комплаенс-риска) и на периодической основе представляет Председателю Правления и Правлению Банка отчеты о своей деятельности, содержащие следующую информацию:

- о выполнении планов деятельности СВК в области управления регуляторным риском;
- о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направления деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска;
- о рекомендациях СВК по управлению регуляторным риском и их применении.

Основные функции Службы внутреннего контроля включают:

- выявление регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности кредитной организации и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии кредитной организации с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Внутренние документы, устанавливающие перечень и предельно допустимый совокупный уровень рисков по Банку и периодичность его пересмотра, утверждаются Наблюдательным советом Банка по предложению Правления Банка.

В Банке применяются единые критерии оценки уровня риска, которые утверждаются Наблюдательным советом Банка. Оценка риска используется Наблюдательным советом для определения его соответствия приемлемому уровню.

Органами управления, уполномоченными органами и лицами Банка оценка риска используется для выбора методов реагирования на риски, установления соответствующих правил и процедур, определения объема и приоритетности выделения ресурсов, необходимых для снижения уровня риска. В обязательном порядке с привлечением подразделений Банка, осуществляющих функции оценки, контроля и мониторинга рисков, а также СВА в рамках установленных компетенций, производится и документируется оценка рисков:

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- в целом по Банку, с учетом утвержденных целевых показателей;
- в ходе рассмотрения и утверждения внутренних документов Банка, определяющих условия кредитования, привлечения средств и предоставления других финансовых услуг;
- перед принятием решений о вложении в новые виды финансовые инструментов; при выборе способов реагирования на события риска, а также определении объема и срочности ресурсов, выделяемых на создание и совершенствование систем управления отдельными видами риска;
- при выявлении новых типов событий риска и их последствий.

Руководство Банка контролирует выполнение Банком требований Банка России в отношении обязательных нормативов, а также соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентного риска и прочих ценовых рисков), кредитный риск и риск ликвидности. Главной функцией управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних политик и процедур в целях минимизации данных рисков.

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

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

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

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

Оценка кредитного риска для целей управления рисками представляет собой сложный процесс и требует использования моделей, так как риск изменяется в зависимости от рыночных условий, ожидаемых денежных потоков и с течением времени. Для активов со сходными характеристиками кредитного риска, оцениваемых на коллективной основе, осуществляется оценка в отношении вероятности наступления дефолта, соответствующих коэффициентов убыточности и корреляции дефолтов между контрагентами.

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

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами анализируются профильными службами Банка, решение по утверждению лимита принимается коллегиальным органом – Кредитным комитетом. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения обеспечения и гарантий организаций и юридических лиц. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники профильных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о значительных операциях с клиентами с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения коллегиального исполнительного органа, который принимает решение о дальнейшей стратегии работы с клиентом.

Система классификации кредитного риска. В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Банк использует два подхода: систему, основанную на экспертных суждениях, в рамках которой оценка рисков по кредиту (оценка рисков деятельности заемщика) осуществляется посредством оценки финансового состояния заемщика профильными подразделениями Банка, и включает в себя обоснованную и подтверждаемую информацию по проекту о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на дату оценки без чрезмерных затрат или усилий (система, основанная на экспертных суждениях), и внутреннюю систему рейтингов на основе анализа рисков или оценки уровней риска внешними международными рейтинговыми агентствами (Standard & Poor's [S&P], Fitch, Moody's) и национальными рейтинговыми агентствами (АКРА, Эксперт РА).

Внутренние и внешние кредитные рейтинги синхронизированы с определенным диапазоном вероятностей наступления дефолта, что может быть представлено следующим образом (данные актуальны для 2020 и 2019 годов):

Уровень кредитного риска	Соответствующие рейтинги внешних международных рейтинговых агентств (S&P) или внутренние рейтинги	Соответствующий интервал вероятности дефолта
высокое качество	BBB, BBB-	0,46%
стандартное качество	BB+ - B-	0,46%-25,69%
ниже стандартного:		
- без просрочки	CCC+ - D	2,35%-25,41%
- просроченные на срок менее 30 дней	D	100%
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	D	100%
- просроченные на срок более 361 дня	D	100%

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

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

Банк применяет рейтинговые системы на основе анализа рисков для оценки кредитного риска по следующим финансовым активам: операции с контрагентами (банками, эмитентами), операции по выдачам банковских гарантий.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для оценки кредитного риска по операциям по кредитованию юридических лиц Банк применяет как систему, основанную на экспертных суждениях, так и рейтинговую систему.

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

Внешние рейтинги присваиваются контрагентам независимыми международными рейтинговыми агентствами, такими как S&P, Moody's и Fitch. Эти рейтинги имеются в открытом доступе. Такие рейтинги и соответствующие диапазоны вероятностей дефолта применяются для следующих финансовых инструментов: межбанковские депозиты, кредиты государству и субъектам федерации и инвестиции в долговые ценные бумаги (государственные, корпоративные и муниципальные облигации и еврооблигации).

Оценка ожидаемых кредитных убытков: определения

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

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

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

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

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

Весь срок – максимальный период, за который должны рассчитываться ожидаемые кредитные убытки. Для кредитов с фиксированным сроком погашения весь срок соответствует оставшемуся периоду действия договора. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии, это – максимальный договорной период, в течение которого у организации имеется текущая предусмотренная договором обязанность предоставить кредит.

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

Ставка дисконтирования – инструмент для дисконтирования ожидаемого убытка от приведенной стоимости на отчетную дату. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку по финансовому инструменту или ее приблизительную величину. *Прогнозная информация* – информация, которая включает основные макроэкономические переменные, влияющие на кредитный риск и ожидаемые кредитные убытки для каждого сегмента портфеля. Всеобъемлющая концепция оценки ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 заключается в необходимости учета прогнозной информации.

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

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

- просрочка заемщиком предусмотренных договором платежей превышает 90 дней;
- заёмщик соответствует критериям вероятной неплатежеспособности, указанным ниже:
 - Банку пришлось реструктурировать задолженность заёмщика юридического лица три и более раз, или реструктуризация осуществлялась в условиях наличия неисполненных обязательств заёмщика юридического лица;
 - Банку пришлось реструктурировать задолженность заёмщика физического лица;
 - Банк предъявил к заёмщику требования о досрочном возврате кредита;
 - заемщик признан банкротом (введение в отношении клиента одной из процедур, предусмотренных законодательством о банкротстве);
 - заемщик отнесен к 5-й категории согласно Положению ЦБ РФ 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» при условии, что на момент признания актива, он классифицировался выше 5-й категории;
 - актив, по которому Уполномоченным органом Банка принято решение о присвоении статуса актива «проблемная задолженность».

Вышеуказанное определение дефолта должно применяться ко всем видам финансовых активов Банка.

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

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

Для кредитов, выданных юридическим лицам, и облигаций, выпущенных юридическими лицами:

- просрочка платежа на 30 дней;
- Банку пришлось однократно или повторно реструктурировать задолженность;
- заемщик отнесен к 4-й категории согласно Положению ЦБ РФ 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» при условии, что на момент признания актива, он классифицировался выше 4-й категории;
- актив, по которому Уполномоченным органом Банка принято решение о присвоении статуса «потенциально-проблемная задолженность».

Для кредитов физическим лицам:

- просрочка платежа на 30 дней;
- наличие 2-х и более просрочек длительностью до 5 дней за последние 180 дней.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Выявление указанных критериев является опровержимым свидетельством значительного ухудшения кредитного качества кредита (кредитов, предоставленных заёмщику) по сравнению с моментом его первоначального признания. В отдельных случаях при наличии мотивированного суждения профильных подразделений Банка, согласованного со Службой риск-менеджмента, выявленные критерии могут не рассматриваться в качестве свидетельства обесценения.

Оценка критериев, свидетельствующих о наличии дефолта и значительного увеличения кредитного риска, с момента первоначального признания актива осуществляется по состоянию на каждую отчетную дату. Если на дату очередной оценки ранее выявленные критерии, свидетельствовавшие о значительном увеличении кредитного риска, отсутствуют, то на текущую отчетную дату оценочный резерв оценивается в сумме равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

При наличии доказательства того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент будет классифицирован как актив без признаков обесценения. Если актив был классифицирован как с признаками существенного обесценения на основании качественного признака, Банк осуществляет мониторинг данного признака, чтобы удостовериться в его сохранении или изменении.

Признаки обесценения кредитов и авансов клиентам:

- значительное финансовое затруднение должника, приведшее к его неспособности осуществлять исполнение своих обязательств своевременно и в полном объеме;
- нарушение договора, например, неуплата или нарушение сроков платежа процентов или основной сумм долга (наличие просрочки по основному долгу и/или процентам более 90 дней);
- предоставление кредитором уступок, экономически или юридически связанных с финансовыми затруднениями заёмщика, которые не были бы предоставлены в противном случае (наличие пролонгаций по ссуде, не предусмотренной первоначальным договором);
- возможность банкротства или иного рода финансовой реорганизации заёмщика;
- наличие наблюдаемых данных, свидетельствующих о снижении суммы ожидаемых будущих денежных средств.

Классификация финансовых активов по уровню кредитного качества

Все финансовые активы подвержены кредитному риску в полном объеме. Балансовая стоимость финансовых активов, включая производные инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным активам.

Классификация финансовых активов по уровню кредитного качества основана на кредитном рейтинге финансовых активов, присвоенном независимыми международными рейтинговыми агентствами («Standard&Poor's» (S&P), «Moody's», или «Fitch»). Ниже представлено соотношение присвоенного кредитного рейтинга и соответствующей категории качества финансового актива:

- (i) финансовые активы с рейтингом от AAA до BBB (по шкале, используемой S&P, или аналогичной шкале, используемой другими агентствами, упомянутыми выше), а также кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному, или обеспеченные ликвидным залогом, рассматриваются в качестве активов с высоким кредитным качеством;
- (ii) финансовые активы с рейтингом от BB до B, а также контрагенты с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга рассматриваются в качестве финансовых активов со стандартным кредитным качеством;
- (iii) финансовые активы с рейтингом от CCC и ниже, а также заемщики с более низким кредитным качеством рассматриваются в качестве финансовых активов с кредитным качеством ниже стандартного.

Классификация по указанным категориям финансовых активов, не имеющих кредитного рейтинга, производится на индивидуальной основе с учетом суверенного кредитного рейтинга страны, где расположен данный актив, а также иной информации, находящейся в распоряжении руководства Группы

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)**Оценка ожидаемых кредитных убытков: описание методов расчета***Общий принцип*

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

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

Ожидаемые кредитные убытки для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов всегда оцениваются из расчета за весь срок (Этап 3), так что на отчетную дату.

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

- оценка на индивидуальной основе;
- оценка на портфельной основе: риск по активу оценивается на индивидуальной основе, однако в процессе расчета ожидаемых кредитных убытков для активов, имеющих сходные характеристики кредитного риска, применяются одинаковые параметры кредитного риска (вероятность дефолта, убыток в случае дефолта);
- оценка на основе внешних рейтингов.

Банк проводит оценку на индивидуальной основе для следующих видов кредитов: кредиты с уникальными характеристиками кредитного риска, обесцененные кредиты.

Банк проводит оценку на портфельной основе для следующих видов кредитов: кредиты физическим лицам. Этот подход включает агрегирование портфеля в однородные сегменты на основании конкретной информации о заемщиках, например, непогашение кредита в срок, данные об убытках за прошлые периоды и прогнозная макроэкономическая информация.

Банк также проводит оценку на портфельной основе для следующих видов кредитов: кредиты, выданные юридическим лицам (стандартное кредитование, специализированное кредитование, кредиты лизинговым компаниям и т.д.), межбанковские кредиты, кредиты физическим лицам и кредиты, выданные предприятиям МСБ.

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

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

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Разные сегменты отражают различия в параметрах кредитного риска, например, в вероятности дефолта и убытке в случае дефолта. Служба риск-менеджмента осуществляет мониторинг и проверку надлежащего характера разделения на Банка на регулярной основе.

В целом ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам представляют собой произведение следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта.

Ожидаемые кредитные убытки определяются путем оценки приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенных с учетом вероятности, как средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов. Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и определяется посредством расчета диапазона возможных исходов. Ставка дисконтирования, используемая для расчета ожидаемых кредитных убытков, представляет собой первоначальную эффективную процентную ставку или ее приблизительную величину.

Ниже приводится краткое описание принципов расчета параметров кредитного риска.

Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей, который изменяется в зависимости от типа продукта, при оценке кредитного риска определяется разница между всеми предусмотренными договором денежными потоками и всеми денежными потоками, которые ожидается получить (т. е. все суммы недополучения денежных средств), дисконтированные по первоначальной эффективной процентной ставке:

- для амортизирующихся продуктов и кредитов с единовременным погашением задолженность на момент дефолта определяется на основе сумм к погашению заемщиком по договору за 12-месячный период или за весь срок. Договорные потоки денежных средств процентов могут включать разумную дополнительную компенсацию за изменение условий финансирования / досрочное погашение и т. д., в расчет также включаются допущения о досрочном погашении/рефинансировании;
- для возобновляемых продуктов задолженность на момент дефолта прогнозируется путем добавления «коэффициента кредитной конверсии», который учитывает ожидаемое использование оставшегося лимита к моменту дефолта, к текущему остатку использованных средств. Эти допущения изменяются в зависимости от типа продукта, текущего использования лимита и других поведенческих характеристик конкретного заемщика.

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

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

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Прогнозная информация, включенная в модели ожидаемых кредитных убытков. Оценка значительного увеличения кредитного риска и расчет ожидаемых кредитных убытков предполагают включение прогнозной информации. Банк провел анализ данных за прошлые периоды и определила ключевые экономические переменные, оказывающие влияние на кредитный риск и ожидаемые кредитные убытки по каждому портфелю.

Эти экономические переменные и их соответствующее влияние на вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта и убыток в случае дефолта различаются в зависимости от финансового инструмента. В рамках этого процесса также применяются экспертные суждения. Влияние этих экономических переменных на вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта и убыток в случае дефолта определяется с помощью статистического регрессионного анализа, чтобы понять влияние, оказанное этими переменными на уровень дефолтов в прошлые периоды и на компоненты убытка в случае дефолта и задолженности на момент дефолта.

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. Банк рассматривает данные прогнозы как свою наилучшую оценку возможных исходов.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Бэк-тестирование: Банк проводит регулярную проверку своей методологии и допущений для уменьшения расхождений между оценками и фактическими убытками по кредитам. Результаты бэк-тестирования методологии оценки ожидаемых кредитных убытков доводятся до сведения руководства Банка, и после обсуждения с уполномоченными лицами определяются дальнейшие шаги по доработке моделей и допущений.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2020	2019
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	11 945	20 209
Кредиты, выданные банкам	3	8
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 138	7 896
Кредиты и авансы клиентам	50 056	54 067
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения	4 035	8 510
Прочие финансовые активы	76	73
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	7 699	10 625
Выданные банковские гарантии	6 357	5 803
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	91 309	107 191

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить перед Банком условия договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга. Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных кредитных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 30.

Рыночный риск. Рыночный риск – это риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Компонентами рыночного риска являются: валютный риск, риск изменения процентных ставок, а также другие ценовые риски.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении валютных, процентных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск. Наблюдательный совет устанавливает ключевые ограничения на объёмные показатели влияющие на рыночный риск. Утверждается инвестиционная декларация, накладывающая ограничения на дюрацию портфеля ценных бумаг, рейтинг эмитента и т. д.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) возглавляемый Финансовым директором – членом Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на ограничениях установленных Наблюдательным советом и рекомендациях Управления контроля и мониторинга рисков.

Оперативное управление рыночным риском осуществляется через установление лимитов, ограничивающих подверженность риску по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, базовых процентных ставок, лимитов валютной позиции, лимитов потерь и проведение регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого направляются Правлению.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск. У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск — это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. В периоды финансовых кризисов существенно возрастает волатильность основных мировых валют на рынке FOREX и товарных фьючерсов на сырьевых рынках, что неизбежно приводит к росту валютных рисков. В отношении значительных колебаний валютного курса можно отметить, что они повлияют прежде всего на экономику России в целом, а значит и на деятельность Банка.

По текущим операциям Банк осуществляет управление валютным риском через установление лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП»), что позволяет минимизировать убытки от значительных колебаний обменных курсов национальной и иностранных валют. Лимиты ОВП определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах.

Наблюдательный совет устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют. Позиции отслеживаются ежедневно.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2020 года может быть представлена следующим образом.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	5 446	8 696	1 113	1 459	16 714
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 768	480	-	-	11 248
Обязательные резервы в ЦБ РФ	581	-	-	-	581
Кредиты, выданные банкам	3	-	-	-	3
Кредиты и авансы клиентам	49 390	666	-	-	50 056
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 035	-	-	-	4 035
Прочие финансовые активы	54	7	15	-	76
Всего активов	70 277	9 849	1 128	1 459	82 713
<i>(в миллионах российских рублей)</i>					
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	310	160	-	-	470
Текущие счета и депозиты клиентов	59 692	10 832	1 099	257	71 880
Выпущенные долговые ценные бумаги	102	-	-	-	102
Субординированный долг	1 500	-	-	-	1 500
Прочие финансовые обязательства	409	2	-	-	411
Всего обязательств	62 013	10 994	1 099	257	74 363
Чистая позиция	8 264	(1 145)	29	1 202	8 350
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	-	1 239	-	(1 239)	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	8 264	94	29	(37)	8 350

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2019 года может

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	20 029	2 705	4 059	68	26 861
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 978	234	-	-	8 212
Обязательные резервы в ЦБ РФ	671	-	-	-	671
Кредиты, выданные банкам	8	-	-	-	8
Кредиты и авансы клиентам	53 101	966	-	-	54 067
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8 510	-	-	-	8 510
Прочие финансовые активы	53	5	15	-	73
Всего активов	90 350	3 910	4 074	68	98 402
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Обязательства по возврату проданного или перезаложенного обеспечения	1 230	-	-	-	1 230
Счета и депозиты банков	-	122	3 190	-	3 312
Текущие счета и депозиты клиентов	74 297	3 771	865	84	79 017
Выпущенные долговые ценные бумаги	397	-	-	-	397
Субординированный долг	6 461	-	-	-	6 461
Прочие финансовые обязательства	570	2	-	-	572
Всего обязательств	82 955	3 895	4 055	84	90 989
Чистая позиция	7 395	15	19	(16)	7 413
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	-	-	-	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	7 395	15	19	(16)	7 413

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты предприятий Группы, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

(в миллионах российских рублей)	2020	2019
	Воздействие на прибыль или убыток/ Капитал	Воздействие на прибыль или убыток/ Капитал
Укрепление доллара США на 30% (2019: укрепление на 30%)	23	4
Укрепление евро на 30% (2019: укрепление на 30%)	7	5
Итого	30	9

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующего предприятия Группы. Воздействие на капитал не отличается от воздействия на прибыль или убыток.

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

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

(в миллионах российских рублей)	До года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2020 года						
АКТИВЫ						
Денежные и приравненные к ним средства	10 811	-	-	-	5 903	16 714
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 398	225	218	9 296	111	11 248
Кредиты, выданные банкам	3	-	-	-	-	3
Кредиты и авансы клиентам	15 591	14 257	8 123	12 085	-	50 056
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 560	1 475	-	-	-	4 035
	30 363	15 957	8 341	21 381	6 014	82 056
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты банков	470	-	-	-	-	470
Текущие счета и депозиты клиентов	39 943	15 489	24	498	15 926	71 880
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	8	-	23	58	102
Субординированный долг	-	-	-	1 500	-	1 500
	40 426	15 497	24	2 021	15 984	73 952
Чистая позиция	(10 063)	460	8 317	19 360	(9 970)	8 104

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
31 декабря 2019 года						
АКТИВЫ						
Денежные и приравненные к ним средства	19 725	-	-	-	7 136	26 861
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 361	1 078	126	1 332	315	8 212
Кредиты, выданные банкам	8	-	-	-	-	8
Кредиты и авансы клиентам	24 629	6 615	9 958	12 865	-	54 067
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8 136	374	-	-	-	8 510
	57 859	8 067	10 084	14 197	7 451	97 658
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Обязательства по возврату проданного или перезаложенного обеспечения	1 230	-	-	-	-	1 230
Счета и депозиты банков	3 312	-	-	-	-	3 312
Текущие счета и депозиты клиентов	47 842	22 915	50	70	8 140	79 017
Выпущенные долговые ценные бумаги	10	8	-	321	58	397
Субординированный долг	4 961	-	-	1500	-	6 461
	57 355	22 923	50	1 891	8 198	90 417
Чистая позиция	504	(14 856)	10 034	12 306	(747)	7 241

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, может быть представлен следующим образом.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2020	2019
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	76	(124)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(76)	124

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на соответствующую отчетную дату на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы. В отношении ценных бумаг, процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату. Активы и обязательства банка представлены в основном в рублях и долларах США. Влияние остальных валют минимально.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

% в год	2020		2019	
	Рубли	Прочие валюты	Рубли	Прочие валюты
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	4,27	0,19	3,35	1,12
Кредиты и авансы клиентам	12,72	4,14	9,92	5,62
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5,44	4,38	7,53	5,23
Долговые инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8,06	-	8,40	-
Обязательства				
Средства других банков			-	-
Средства клиентов				
- текущие и расчетные счета	0,15	0,06	1,76	0,29
- срочные депозиты	4,90	0,87	7,46	1,48
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,19	-	11,36	-
Субординированный долг	7,90	-	7,90	-

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

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

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Процесс управления риском ликвидности контролирует Комитет по управлению активами и пассивами (далее – КУАП) (одобряет внутренние документы по управлению риском ликвидности, устанавливает предельные значения риска и контролирует их выполнение, координирует действия подразделений Банка).

Краткосрочной ликвидностью Банка управляет Департамент Казначейство путем закрытия краткосрочных разрывов на рынках МБК, РЕПО и своп. Среднесрочной ликвидностью управляет КУАП путем установления ограничений на операции. Анализ риска производится на основании отчетов о разрывах ликвидных позиций (ГЭП отчет) и данных платежного календаря. Департамент Казначейство получает от подразделений Банка информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса.

Группа стремится поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, кредитов других банков, депозитов корпоративных клиентов и физических лиц, а также портфеля высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В целях управления ликвидностью осуществляется прогноз платежной позиции Банка, оценка и анализ состояния ликвидности, как мгновенной, так текущей и долгосрочной посредством ежедневного построения срочной структуры требований и обязательств, расчета и прогнозирования нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4), установленных Банком России. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню.

При управлении портфелем ценных бумаг, формируемым Группой в целях поддержания необходимого и достаточного уровня ликвидности, реализован подход, обеспечивающий способность Группы своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства и продолжать свою деятельность в условиях нестабильности, обусловленной внешними и (или) внутренними по отношению к Группе факторами, на протяжении различных временных горизонтов.

С целью обеспечения необходимого запаса ликвидности Управление контроля и мониторинга рисков не реже 1 (одного) раза в квартал проводит стресс-тестирование путем анализа уровня ликвидности по различным негативным сценариям развития событий.

Основными моделируемыми стрессовыми событиями, способными привести к снижению уровня ликвидности Банка, являются уменьшение устойчивой части средств юридических и физических лиц, снижение объема пролонгаций депозитов юридических и физических лиц, снижение стоимости портфеля ценных бумаг.

Основные мероприятия по восстановлению текущей ликвидности включают в себя приостановление активных операций, дополнительное привлечение средств, реализацию прочих ликвидных активов.

Основные мероприятия по улучшению среднесрочной ликвидности включают в себя привлечение средств на соответствующие сроки, отказ от начала реализации инвестиционных проектов, не обеспечивающих быстрый возврат средств.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), общую сумму обязательств по полученным займам, а также финансовые гарантии.

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

	До востре- бования и менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Обязательства						
Обязательства по арендным договорам	37	114	259	67	477	400
Средства других банков	472	-	-	-	472	470
Средства клиентов	64 223	8 080	548	591	73 442	71 880
Выпущенные долговые ценные бумаги	72	2	18	64	156	102
Субординированный долг	36	107	1 081	2 011	3 235	1 500
Прочие финансовые обязательства	411	-	-	-	411	411
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	65 251	8 303	1 906	2 733	78 193	74 763
Финансовые гарантии выданные	6 357	-	-	-	6 357	6 357
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	213	2 375	5 111	-	7 699	7 699

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

	До востребования и менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Обязательства						
Продажа без покрытия ценных бумаг	1 230	-	-	-	1 230	1 230
Обязательства по арендным договорам	51	162	379	97	689	559
Средства других банков	4 576	-	-	-	4 576	3 312
Средства клиентов	65 797	12 385	3 541	58	81 781	79 017
Выпущенные долговые ценные бумаги	78	27	149	922	1 176	397
Субординированный долг	5 069	107	1 224	2 153	8 553	6 461
Прочие финансовые обязательства	572	-	-	-	572	572
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	77 373	12 681	5 293	3 230	98 577	91 548
Финансовые гарантии выданные	5 803	-	-	-	5 803	5 803
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	230	6 562	3 833	-	10 625	10 625

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в ранее приведенных таблицах в категории «Менее 3 месяцев». Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2020	2019
До востребования и менее 1 месяца	13 423	10 267
От 1 до 3 месяцев	2 290	3 718
От 3 до 12 месяцев	14 194	25 560
От 1 года до 5 лет	1 989	3 003
Итого	31 896	42 548

Группа не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью.

Принципы, на основании которых производится анализ разрыва ликвидности и управление риском ликвидности Группы, базируются на законодательных инициативах Банка России и на методиках, выработанных Банком. Данные принципы включают в себя следующее:

- денежные средства и их эквиваленты представляют собой высоколиквидные активы и классифицируются в категорию «До востребования и менее 1 месяца»;

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включены в таблицу по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков до погашения (для долговых инструментов) или в категорию «С неопределенным сроком /просроченные» (для долевого инструментов);
- инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам репо, включены в таблицу по анализу ликвидности на основании оставшихся сроков до погашения договоров по сделкам репо;
- инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, не включая ценные бумаги, заложенные по договорам репо, включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков до погашения;
- инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам репо, включены в таблицу по анализу ликвидности на основании оставшихся сроков до погашения договоров по сделкам репо;
- кредиты и авансы клиентам, средства в других банках, прочие активы, выпущенные долговые ценные бумаги, средства других банков и прочие обязательства включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков погашения (для кредитов и авансов клиентам категория «С неопределенным сроком / просроченные» отражается полная сумма кредита с просрочкой независимо от контрактных сроков погашения);

Группа контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности:

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев в до 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погаше- ния или просро- ченные	Просро ченные	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>										
31 декабря 2020 года										
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	16 714	-	-	-	-	-	-	-	-	16 714
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	357	170	496	375	225	218	9 296	111	-	11 248
Обязательные резервы в ЦБ РФ								581	-	581
Кредиты, выданные банкам	3	-	-	-	-	-	-	-	-	3
Кредиты и авансы клиентам	1 232	2 960	7 608	2 882	19 623	7 123	5 786	-	2 842	50 056
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	110	39	298	2 113	1 475	-	-	-	-	4 035
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль										
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	967	-	-	-	-	967
Основные средства и нематериальные активы	10	21	36	28	259	11	31	1 495	-	1 891
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	1 285	-	-	-	-	1 285
Прочие активы	-	327	-	-	448	-	-	-	-	775
Итого активов	18 426	3 517	8 438	5 398	24 282	7 352	15 113	2 187	2 842	87 555
Обязательства										
Продажа без покрытия ценных бумаг										
Счета и депозиты банков	470	-	-	-	-	-	-	-	-	470
Текущие счета и депозиты клиентов	26 993	5 262	10 282	6 955	21 866	24	498	-	-	71 880
Выпущенные долговые ценные бумаги	71	-	-	-	8	-	23	-	-	102
Субординированный долг	-	-	-	-	-	-	1 500	-	-	1 500
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	11	-	-	-	-	-	-	-	-	11
Прочие обязательства	8	132	41	286	292	10	37	-	-	806
Итого потенциальные будущие выплаты по обязательствам	27 553	5 394	10 323	7 241	22 166	34	2 058	-	-	74 769
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	(9 127)	(1 877)	(1 885)	(1 843)	2 116	7 318	13 055	2 187	2 842	12 786
Совокупный разрыв ликвидности по финансовым инструментам	(9 127)	(11 004)	(12 889)	(14 732)	(12 616)	(5 298)	7 757	9 944	12 786	

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев в до 1 года	От 1 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погаше- ния или просро- ченные	Просро- ченные	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>										
31 декабря 2019 года										
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	26 861	-	-	-	-	-	-	-	-	26 861
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 562	3 333	20	187	1 078	126	591	315	-	8 212
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	-	671	-	671
Кредиты, выданные банкам	8	-	-	-	-	-	-	-	-	8
Кредиты и авансы клиентам	1 717	1 814	3 999	9 521	19 742	8 276	6 141	-	2 857	54 067
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8 111	1	2	22	374	-	-	-	-	8 510
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	30	-	-	-	-	-	-	-	-	30
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	1 466	-	-	-	-	1 466
Основные средства и нематериальные активы	-	46	-	145	312	18	38	1 420	-	1 979
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	1 283	-	-	-	-	1 283
Прочие активы	-	443	-	-	486	-	-	-	-	929
Итого активов	39 289	5 637	4 021	9 875	24 741	8 420	6 770	2 406	2 857	104 016
Обязательства										
Продажа без покрытия ценных бумаг	1 230	-	-	-	-	-	-	-	-	1 230
Счета и депозиты банков	3 312	-	-	-	-	-	-	-	-	3 312
Текущие счета и депозиты клиентов	15 396	7 020	6 317	21 189	28 975	50	70	-	-	79 017
Выпущенные долговые ценные бумаги	68	-	-	-	8	-	321	-	-	397
Субординированный долг	-	4 961	-	-	-	-	1 500	-	-	6 461
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	281	11	485	342	17	44	-	-	1 180
Итого потенциальные будущие выплаты по обязательствам	20 006	12 262	6 328	21 674	29 325	67	1 935	-	-	91 597
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	19 283	(6 625)	(2 307)	(11 799)	(4 584)	8 353	4 835	2 406	2 857	12 419
Совокупный разрыв ликвидности по финансовым инструментам	19 283	12 658	10 351	(1 448)	(6 032)	2 321	7 156	9 562	12 419	

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Розничные кредиты для целей данного примечания были разнесены по срокам аннуитетных платежей. Значительную часть текущих счетов и депозитов до востребования клиентов руководство считает долгосрочным и стабильным источником финансирования и представляет данные счета в категории «От 1 до 3 лет», основываясь на опыте прошлых лет. По состоянию на 31 декабря 2020 года сумма таких счетов составляет 6 376 млн рублей (31 декабря 2019 года: 6 059 млн рублей).

На балансе Банка существует значительный портфель ценных бумаг ОФЗ и облигаций ЦБ РФ, отнесенных по сроку более 5 лет, являющихся источником фондирования, по операциям прямого РЕПО, которые будут использованы для закрытия разрывов ликвидности и процентных ставок. Банк исполняет требования по соблюдению утвержденных ЦБ нормативов ликвидности, со значительным запасом.

Операционный риск. Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организации, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

Внутренними и внешними факторами (причинами) операционного риска являются:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Группы;
- несовершенство организационной структуры в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдение служащими установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля;
- сбои в функционировании систем и оборудования;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Группы.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Группой риска на уровне, определенном Группой в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Группа на регулярной основе осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам, полномочиями сотрудников, доступом сотрудников к информационным и материальным ресурсам, анализ и оценку бизнес-процессов, новых продуктов и услуг.

В целях выявления событий операционного риска Группа на постоянной основе осуществляет сбор информации о событиях операционного риска в разрезе направлений деятельности, оценку последствий реализации операционного риска и оперативное информирование органов управления о выявленных событиях операционного риска, требующих немедленной реакции профильных подразделений.

Меры по ограничению рисков дополняются программами страхования. Группой разработано Положение о страховой защите, в соответствии с которым осуществляется контроль системы страховой защиты, в т.ч. проводится анализ эффективности страховой защиты и достаточности страхового покрытия, по результатам которого формируются рекомендации по изменению программ страхования на следующий период.

В 2020 году Группа осуществляла страхование денежных средств и материальных ценностей во время нахождения в хранилищах и при перевозке, страхование банкоматов и наличности в них. Дополнительно Группа осуществляет страхование рисков хозяйственной деятельности (в том числе зданий/помещений, оборудования, автотранспорта и т. д.), рисков утраты/повреждения имущества, принятого на баланс в ходе работы с проблемными активами. Также Группа предоставляет сотрудникам ДМС и осуществляет страхование жизни и здоровья отдельных категорий сотрудников, работы которых сопряжены с повышенным риском.

28 Управление финансовыми рисками (продолжение)

На регулярной основе Группа подготавливает отчет, целью которого является обобщение информации о выявленных событиях операционного риска, выявления новых риск-факторов в деятельности банка и внешней среде, не охваченных действующей классификацией рисков, а также выявление тенденций.

Географическая информация Группа ведет свою деятельность на территории Российской Федерации. Все ключевые клиенты Группы зарегистрированы и/или ведут свою хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации.

29 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 04 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 646-П»).

Банк соблюдал все требования в отношении нормативов в течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2020 года, и двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2019 года.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря может быть представлен следующим образом:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2020	2019
Базовый капитал	9 431	9 873
Добавочный капитал		-
Основной капитал	9 431	9 873
Дополнительный капитал	1 783	2 371
Собственные средства (капитал)	11 214	12 244
Активы, взвешенные с учетом риска (для Н1.0)	83 120	90 817
Норматив Н1.1 (%)	11,39	10,91
Норматив Н1.2 (%)	11,39	10,91
Норматив Н1.0 (%)	13,49	13,48

30 Условные обязательства

Судебные разбирательства. В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

По состоянию на 31 декабря 2020 года резерв по незавершенным судебным разбирательствам, по которым Группа является ответчиком, и вероятность взыскания по которым высока, создан в размере 20,4 млн рублей (31 декабря 2019 года: 11,2 млн рублей).

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Группы.

30 Условные обязательства (продолжение)

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

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в целом соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но характеризуется определенной спецификой. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

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

На основании имеющейся информации резерв под потенциально возможные налоговые обязательства при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности не создавался, поскольку, по мнению руководства, возможность оттока средств с целью урегулирования подобных обязательств представляется крайне незначительной.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Группы может быть существенным.

Страхование. Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. При этом Группа осуществляет страхование основных рисков. Заключены договоры страхования ценностей на хранении, ценностей при перевозке, банкоматов и наличности в банкоматах. Группа на регулярной основе страхует риски убытков от использования пластиковых карт. В отчетном периоде действовали полисы страхования имущества, полисы КАСКО в отношении собственного имущества Группы, полисы гражданской ответственности по арендованным объектам недвижимости. Также Группа осуществляет за свой счет страхование отдельных групп сотрудников от несчастных случаев (инкассаторы, операционный и кассовый состав дополнительных офисов).

30 Условные обязательства (продолжение)

В большинстве программ кредитования, предусматривающих предоставление обеспечения по кредитному продукту в виде залога, предусмотрено обязательное страхование объекта залога.

Группа на регулярной основе анализирует статистику понесенных потерь и в рамках бюджетного процесса рассматривает необходимость страхования конкретных рисков.

Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. Тем не менее, руководство полагает, что Группа в достаточной степени страхует свою деятельность, не ожидает реализации существенных незастрахованных рисков, которые могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

Обязательства кредитного характера. У Группы имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Суммы, отраженные в таблице в части договорных и условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров. Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Группы.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2020	2019
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	7 699	10 625
Обеспечение исполнения обязательств по контрактам	5 443	4 605
Прочие финансовые гарантии и аккредитивы	914	1 198
	14 056	16 428
Резерв под обесценение обеспечения исполнения обязательств по контрактам и гарантий выданных	(2)	(2)
Всего обязательств кредитного характера за вычетом резерва под обесценение обеспечения исполнения обязательств по контрактам и гарантий выданных	14 054	16 426

По состоянию на 31 декабря 2020 года справедливая стоимость обеспечения исполнения обязательств по контрактам и гарантий выданных составляет 34 млн рублей (на 31 декабря 2019: 37 млн рублей).

30 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства Группы по предоставлению кредитов и кредитных линий корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2020 года составляют 6 877 млн рублей неиспользованных лимитов (на 31 декабря 2019 года: 9 759 млн рублей), по предоставлению кредитов розничным клиентам – 822 млн рублей неиспользованных лимитов по предоставлению кредитов (на 31 декабря 2019 года: 866 млн рублей). Резервы по обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий отражены в составе корпоративного и розничного кредитных портфелей и составляют 32,5 млн рублей и 10,5 млн рублей соответственно (на 31 декабря 2019 года: 38,7 млн рублей и 13 млн рублей соответственно). Оценка резервов по обязательствам по предоставлению кредитов (неиспользованные лимиты) соответствует ожиданиям в отношении использования заёмщиками права на получение кредита в рамках обязательства Группы по предоставлению кредитов, которая будет использована на протяжении 12 месяцев после отчетной даты (при оценке 12-месячных ожидаемых кредитных убытков) и в течение ожидаемого срока действия обязательства по предоставлению займов (при оценке ожидаемых кредитных убытков за весь срок). В случае обязательств по предоставлению займов Группа рассматривает изменения риска наступления дефолта по кредиту (заёмщику), к которому относится обязательство по предоставлению кредита. По состоянию на 31 декабря 2020 года обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий корпоративным и розничным клиентам имеют стандартное качество. В отношении всех условных обязательств в виде предоставленных банковских гарантий по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года не было выявлено признаков значительного увеличения кредитного риска или обесценения.

Многие из указанных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Группы.

31 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в консолидированном отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных финансовых инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Клиринговый сертификат участия (КСУ) – неэмиссионная документарная предъявительская ценная бумага с обязательным централизованным хранением, выдаваемая клиринговой организацией, сформировавшей имущественный пул, и удостоверяющая право ее владельца требовать от клиринговой организации выплаты ее номинальной стоимости при наступлении определенных условий. Указанные права и условия их осуществления должны содержаться в документе, подлежащем обязательному централизованному хранению. Клиринговые сертификаты участия не выдаются на руки владельцу таких ценных бумаг.

Учет и переход прав на клиринговые сертификаты участия осуществляются в соответствии с правилами, установленными Гражданским кодексом Российской Федерации и Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» для бездокументарных ценных бумаг.

31 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

Суммарная номинальная стоимость клиринговых сертификатов участия должна соответствовать определенной в соответствии с договором об имущественном пуле стоимости имущества, переданного этим участником пула в имущественный пул.

КСУ используется для РЕПО с центральным контрагентом (ЦК). РЕПО с Центральным контрагентом позволяет заключать сделки вне взаимных лимитов под гарантии исполнения со стороны НКЦ.

Операции с производными финансовыми инструментами Группы, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг Группы являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA).

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в консолидированном отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Группы или ее контрагентов. Кроме того, Группа и ее контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Группа получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок «РЕПО», сделок «обратного РЕПО», производных финансовых инструментов.

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

31 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2020 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств (в миллионах российских рублей)	Полные суммы признанных финансовых активов/ (обязательств)	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ (обязательств) в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании ценных бумаг или схожие соглашения	7 034	-	7 034	(7 031)	-	3
Всего финансовых активов	7 034	-	7 034	(7 031)	-	3
Сделки «РЕПО», соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг или схожие соглашения	61	-	61	(63)	-	(2)
Всего финансовых обязательств	61	-	61	(63)	-	(2)

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа имеет 5 414 247 078 шт. выпущенных КСУ (на 31 декабря 2019 года: 6 872 630 405 шт.). При этом, стоимость 1 КСУ составляет 1 руб.

По состоянию на 31 декабря 2020 года в обеспечение по клиринговым сертификатам участия (КСУ) переданы корпоративные облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, в количестве 121 579 шт. (на 31 декабря 2019 года: 7 066 949 шт.). Амортизированная стоимость данных ценных бумаг по МСФО по состоянию на 31 декабря 2020 года составила 43 млн. рублей (на 31 декабря 2019 года: 7 115 млн. руб) (см. Примечание 9).

По состоянию на 31 декабря 2020 года в обеспечение по клиринговым сертификатам участия (КСУ) переданы корпоративные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в количестве 5 000 шт. (на 31 декабря 2019 года: 65 000 шт.). Справедливая стоимость данных ценных бумаг по МСФО по состоянию на 31 декабря 2020 года составила 380 млн. руб. (на 31 декабря 2019 года: 69 млн. руб.) Так же в обеспечение переданы государственные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в количестве 5 617 457 шт. (на 31 декабря 2019 года: нет). Справедливая стоимость данных ценных бумаг по МСФО по состоянию на 31 декабря 2020 года составила 5 517 млн. руб. (на 31 декабря 2019 года: нет). (см. Примечание 8).

По состоянию на 31 декабря 2020 года номинальная стоимость КСУ, переданных в обеспечение по сделкам прямого РЕПО, и их балансовая стоимость связанных обязательств составила 250 млн. рублей (на 31 декабря 2019 года Группа не имела КСУ, переданных в обеспечение по сделкам прямого РЕПО) (Примечание 14).

31 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2019 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств (в миллионах российских рублей)	Полные суммы признанных финансовых активов/ (обязательств)	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ (обязательств) в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании ценных бумаг или схожие соглашения	11 237	-	11 237	(11 314)	-	(77)
Всего финансовых активов	11 237	-	11 237	(11 314)	-	(77)
Сделки «РЕПО», соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг или схожие соглашения	3 190	-	3 190	(3 350)	-	(160)
Всего финансовых обязательств	3 190	-	3 190	(3 350)	-	(160)

31 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

Чистые суммы финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении, раскрытых в ранее приведенных таблицах, относятся к статьям «Денежные средства и их эквиваленты», «Средства других банков».

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в консолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в консолидированном отчете о финансовом положении на следующей основе:

- активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО» – амортизированная стоимость и справедливая стоимость.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2020 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств (в миллионах российских рублей)	Чистая сумма	Наименование показателя в консолидиро- ванном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в консолидиро- ванном отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ обязательств, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Прим.
Дебиторская задол- женность по сделкам «обратного РЕПО»	7 034	Денежные средства и их эквиваленты	7 034	-	6
Кредиторская задол- женность по сделкам «РЕПО»	(61)	Средства других банков	(61)	-	14

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств (в миллионах российских рублей)	Чистая сумма	Наименование показателя в консолидиро- ванном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в консолидиро- ванном отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ обязательств, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Прим.
Дебиторская задол- женность по сделкам «обратного РЕПО»	11 237	Денежные средства и их эквиваленты	11 237	-	6
Кредиторская задол- женность по сделкам «РЕПО»	(3 190)	Средства других банков	(3 190)	-	14

32 Участие в структурированных предприятиях

Консолидируемые структурированные предприятия

Группе принадлежит менее 50% голосующих акций в полностью консолидируемом дочернем предприятии ЗАО «Ипотечный агент СОЮЗ-1», которое зарегистрировано в Российской Федерации и через которое Группа осуществила выпуск облигаций. Это предприятие было консолидировано, так как оно было образовано специально для выполнения целей Группы, и Группа подвергается практически всем рискам и имеет права практически на все выгоды, связанные с гарантиями обязательств этого предприятия. Группа гарантирует все обязательства данного предприятия, представленные выпущенными облигациями класса А в сумме 23 млн рублей по состоянию на 31 декабря 2020 года (31 декабря 2019 года – 322 млн рублей).

33 Передача финансовых активов**Операции продажи и обратного выкупа**

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы не было инвестиций в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, которые являлись обязательством Группы по обратному выкупу ценных бумаг по установленной ранее цене (2019: 2 281 млн рублей). См. Примечание 14, где раскрыта балансовая стоимость обязательств по этим продажам и операциям обратного выкупа. Средства по договорам продажи и обратного выкупа по состоянию на 31 декабря 2020 года частично привлечены под КСУ в объеме 250 млн. рублей (см. Примечание 14)

Таблица ниже содержит информацию о финансовых активах, переданных без прекращения признания, и заложенных активах:

		2020		2019	
		Балансовая стоимость активов на конец года	Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Балансовая стоимость активов на конец года	Балансовая стоимость соответствующих обязательств
<i>(в миллионах российских рублей)</i> Прим.					
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	-	-	2 281	2 150
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	63	61	1 069	1 040
Итого		63	61	3 350	3 190

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа совершала операции обратного репо. Таблица ниже содержит информацию по данным операциям.

		2020		2019	
		Балансовая стоимость активов на конец года	Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения	Балансовая стоимость активов на конец года	Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения
<i>(в миллионах российских рублей)</i> Прим.					
Денежные средства и их эквиваленты	6	7 034	7 031	11 237	11 314
Итого		7 034	7 031	11 237	11 314

Сделки по секьюритизации

Портфель кредитов, выданных физическим лицам, включает ипотечные кредиты на сумму 575 млн рублей (2019: 857 млн рублей), секьюритизированные в январе 2015 года. Руководство Группы определило, что Группа не передала основную часть рисков и выгод по переданным активам, и, следовательно, такая передача не является основанием для отмены их признания.

34 Раскрытие информации о справедливой стоимости

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

(а) Повторные оценки справедливой стоимости

Повторные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами учета к раскрытию в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода.

В таблице ниже представлены следующие уровни оценки справедливой стоимости:

	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Котировки на активном рынке	Методы оценки, использующие нерыночные исходные данные	Итого	Котировки на активном рынке	Методы оценки, использующие нерыночные исходные данные	Итого
(в миллионах российских рублей)						
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ						
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
<i>Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>						
- Еврооблигации Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
- Корпоративные еврооблигации	380	-	380	128	-	128
- Российские государственные облигации	9 345	-	9 345	3 042	-	3 042
- Облигации ЦБ РФ	353	-	353	3 166	-	3 166
- Муниципальные облигации	-	-	-	51	-	51
- Корпоративные облигации	1 060	-	1 060	1 509	-	1 509
- Корпоративные акции	110	-	110	316	-	316
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
- Здания		769	769		734	734
- Инвестиционное имущество и активы, сдаваемые в операционную аренду		967	967		1 466	1 466
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	11 248	1 736	12 984	8 212	2 200	10 412

Справедливая стоимость акций определена путем умножения количества акций на рыночную стоимость одной акции, поскольку доля акций незначительна. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отнесены к уровню 1, оценка по которым проводится с использованием котировок на активном рынке торгов.

34 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

(б) **Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости**

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	31 декабря 2020 года				31 декабря 2019 года			
	Котировки на активном рынке	Методы оценки, использующие доступные данные рынка	Методы оценки, использующие нерыночные исходные данные	Балансовая стоимость	Котировки на активном рынке	Методы оценки, использующие доступные данные рынка	Методы оценки, использующие нерыночные исходные данные	Балансовая стоимость
(в миллионах российских рублей)								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты								
- Денежные средства в кассе	2 968	-	-	2 968	4 862	-	-	4 862
- Счета типа «Ностро» и Депозиты в ЦБ РФ	-	1 801	-	1 801	-	1 790	-	1 790
- Счета типа «Ностро» в прочих банках	-	1 134	-	1 134	-	484	-	484
- Срочные депозиты в прочих банках со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения	-	3 777	-	3 777	-	8 488	-	8 488
- Договоры покупки и обратной продажи с прочими банками со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения	-	-	7 034	7 034	-	-	11 237	11 237
Средства в других банках								
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	-	3	3	-	8	-	8
Кредиты и авансы клиентам								
- Корпоративные кредиты	-	-	22 480	22 726	-	-	22 935	22 816
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты (в т.ч. автокредиты, образовательные, прочие потребитетельские)	-	-	21 265	20 371	-	-	27 412	23 952
- Ипотечные кредиты	-	-	9 377	6 959	-	-	7 474	7 299
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости								
- Российские государственные облигации	3 752	-	-	3 703	-	-	-	-
- Корпоративные облигации	350	-	-	332	402	-	-	377
- Муниципальные облигации	-	-	-	-	24	-	-	23
- Корпоративные еврооблигации	-	-	-	-	8 108	-	-	8 110
Прочие финансовые активы								
- Дебиторская задолженность	-	31	-	31	-	41	-	41
- Производные финансовые активы	-	-	4	4	-	-	-	-
- Расчеты по конверсионным операциям	-	-	41	41	-	-	32	32
ИТОГО	7 070	6 743	60 204	70 884	13 396	10 811	69 090	89 519

34 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	31 декабря 2020 года				31 декабря 2019 года			
	Котировки на активном рынке	Методы оценки, использующие доступные данные рынка	Методы оценки, использующие нерыночные исходные данные	Балансовая стоимость	Котировки на активном рынке	Методы оценки, использующие доступные данные рынка	Методы оценки, использующие нерыночные исходные данные	Балансовая стоимость
<i>(в миллионах российских рублей)</i>								
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
<i>Продажа без покрытия ценных бумаг (короткая позиция)</i>	-	-	-	-	1 230	-	-	1 230
<i>Средства других банков</i>								
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	-	159	159	-	-	122	122
- Краткосрочные депозиты других банков	-	-	-	-	-	-	-	-
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	-	311	311	-	-	3 190	3 190
<i>Средства клиентов</i>								
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	13 073	-	13 073	-	4 792	-	4 792
- Срочные депозиты юридических лиц	-	-	26 497	26 911	-	-	30 692	31 677
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	4 168	-	4 168	-	3 348	-	3 348
- Срочные депозиты физических лиц	-	-	27 579	27 728	-	-	38 880	39 200
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>								
- Векселя	-	21	-	21	-	18	-	17
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	21	-	-	23	324	-	-	322
- Депозитные сертификаты	-	58	-	58	-	58	-	58
<i>Субординированный долг</i>								
- Субординированный долг	-	-	1 500	1 500	-	-	6 481	6 461
<i>Прочие финансовые обязательства</i>								
- Кредиторская задолженность	-	-	4	4	-	-	4	4
- Расчеты по конверсионным операциям	-	-	7	7	-	-	9	9
- Резервы по внебалансовым обязательствам кредитного характер	-	-	33	33	-	-	23	23
ИТОГО	21	17 320	56 090	73 996	1 554	8 216	79 401	90 453

34 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для зданий Группы, оценка справедливой стоимости которых относится к 3 уровню, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	<i>Справедли- вая стои- мость</i>	<i>Метод оценки</i>	<i>Используем ые исходные данные</i>	<i>Диапазон исходных данных (средне- взвешенное значение)</i>	<i>Обоснованные изменения</i>	<i>Чувствитель- ность оценки справедливой стоимости</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Нефинансовые активы						
Основные средства	769	Расчет рыночной стоимости объектов оценки в рамках сравнительн ого подхода	Сопоставимы е рыночные данные по ценам за 1 кв. м. объектов- аналогов	53-311 тыс. руб./кв. м.	± 10%	±77
Земля и здания	769					
Итого многократные оценки справедливой стоимости на 3 уровне	769					

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для зданий Группы, оценка справедливой стоимости которых относится к 3 уровню, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	<i>Справедли- вая стои- мость</i>	<i>Метод оценки</i>	<i>Используем ые исходные данные</i>	<i>Диапазон исходных данных (средне- взвешенное значение)</i>	<i>Обоснованные изменения</i>	<i>Чувствитель- ность оценки справедливой стоимости</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Нефинансовые активы						
Основные средства	734	Расчет рыночной стоимости объектов оценки в рамках сравнительн ого подхода	Сопоставимы е рыночные данные по ценам за 1 кв. м. объектов- аналогов	72-306 тыс. руб./кв. м.	± 10%	±73
Земля и здания	734					
Итого многократные оценки справедливой стоимости на 3 уровне	734					

34 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для инвестиционного имущества Группы, оценка справедливой стоимости которого относится к 3 уровню, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средне-взвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости Нефинансовые активы			Сопоставимые рыночные данные по ценам за 1 кв. м. объектов-аналогов	90-115 тыс. руб. / кв. м.		
Инвестиционное имущество	967	Расчет рыночной стоимости объектов оценки в рамках сравнительного и доходного подходов	Ставка аренды за 1 кв.м. объектов-аналогов	12-13 тыс. руб. / кв. м	± 10%	±97
Итого многократные оценки справедливой стоимости на 3 уровне	967					

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для инвестиционного имущества Группы, оценка справедливой стоимости которого относится к 3 уровню, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средне-взвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости Нефинансовые активы			Сопоставимые рыночные данные по ценам за 1 кв. м. объектов-аналогов	90-115 тыс. руб. / кв. м.		
Инвестиционное имущество	998	Расчет рыночной стоимости объектов оценки в рамках сравнительного и доходного подходов	Ставка аренды за 1 кв.м. объектов-аналогов	12-13 тыс. руб. / кв. м	± 10%	±100
Итого многократные оценки справедливой стоимости на 3 уровне	998					

Оценка справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств.

34 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2020 года руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным физическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования: по автокредитам 15,44% (рубли) и 10,28% (доллары), по ипотечным кредитам – 7,06%, (рубли) и 11,19% (доллары) по потребительским кредитам – 12,18% (рубли) и 12,36% (доллары);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным юридическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования: по кредитам, выданным крупным предприятиям – 8,52% (рубли) и, по кредитам, выданным малым и средним предприятиям – 17% (рубли);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц использовались средние ставки дисконтирования 5,70% (рубли) и 0,79% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам юридических лиц использовались средние ставки дисконтирования 4,63% (рубли) и 0,21% (иностранная валюта).

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, используемые для оценки ставок дисконтирования и валютные курсы.

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

По кредитам, выданным клиентам, по которым нет активного рынка, оценка справедливой стоимости основана на допущениях руководства.

35 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

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

35 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов все финансовые активы Группы классифицированы в категорию кредитов и дебиторской задолженности, за исключением следующих:

- финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход, которые классифицированы, как инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, которые классифицированы, как инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- дебиторской задолженности по финансовой аренде.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов все финансовые обязательства Группы отражены по амортизированной стоимости.

36 Операции со связанными сторонами

Группа выстраивает взаимоотношения с клиентами и осуществляет сделки на рыночных условиях; содержание и экономическая целесообразность сделок со связанными сторонами, ассоциированными участниками и сторонами, находящимися под общим контролем, равнозначны сделкам с прочими клиентами Банка, не относящимся к данным категориям клиентов.

Связанные стороны представляют собой: материнское предприятие; предприятия, находящиеся под общим контролем с Группой, являющиеся дочерними организациями материнского предприятия; контрагенты, имеющие существенное влияние на Группу, являющиеся ближайшими родственниками ключевого управленческого персонала материнского предприятия и Банка.

Материнским предприятием Группы является СПАО «Ингосстрах». Среди конечных бенефициаров Группы отсутствуют лица, под контролем которых находится Банк.

Материнское предприятие Группы готовит консолидированную финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

Операции с членами Наблюдательного совета и Правления

Общий размер вознаграждений ключевого управленческого персонала, включенных в статью «Расходы на персонал», за 2020 год и 2019 год может быть представлен следующим образом.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2020	2019
Краткосрочные вознаграждения	(55)	(81)
Взносы во внебюджетные фонды:	(9)	(15)
в т. ч. в пенсионный фонд	(6)	(9)
Итого	(64)	(96)

Указанные суммы включают денежные вознаграждения членам Наблюдательного совета и Правления.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года остатки по счетам и эффективные процентные ставки по операциям с членами Наблюдательного совета и Правления составили:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2020	Эффективная процентная ставка, %	2019	Эффективная процентная ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
Депозиты полученные	94	0,15-8,00	146	1,35-8,00
Расчетные и текущие счета	65	-	28	-

36 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Наблюдательного совета и Правления за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом.

(в миллионах российских рублей)	2020	2019
Консолидированный отчет о прибыли или убытке		
Процентный расход	(6)	(6)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	1	1

По состоянию на 31 декабря 2020 года остатки по счетам и эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям со связанными сторонами составили:

	Материнское предприятие		Предприятия, находящиеся под общим контролем с Группой		Контрагенты, имеющие существенное влияние на Группу		Всего, млн рублей
	млн рублей	Эффективная процентная ставка, %	млн рублей	Эффективная процентная ставка, %	млн рублей	Эффективная процентная ставка, %	
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам:							
основной долг							
- в российских рублях	-	-	-	-	1	13.61-25.00	1
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты клиентов:							
- в российских рублях	3 938	3.90-7.75	715	2.75 -7.30	61	3.05-7.75	4 714
- в долларах США и прочих валютах	-	-	-	-	16	0.05-1.40	16
Расчетные и текущие счета клиентов:							
- в российских рублях	159	-	183	-	12	-	354
- в долларах США и прочих валютах	1 316	-	231	-	16	-	1 563
Субординированный долг:							
- в российских рублях	1 500	9.50	-	-	-	-	1 500
Прочие привлеченные средства:							
- в российских рублях	189	-	-	-	-	-	189
- в долларах США и прочих валютах	-	-	-	-	2	-	2
Условные обязательства (Гарантии выданные)							
- в российских рублях	503	1.0-1.5	38	-	-	-	541
- в долларах США и прочих валютах	-	-	-	-	5	1.5-2.0	5

	Материнское предприятие		Предприятия, находящиеся под общим контролем с Группой		Контрагенты, имеющие существенное влияние на Группу		Всего, млн рублей
	млн рублей	Эффективная процентная ставка, %	млн рублей	Эффективная процентная ставка, %	млн рублей	Эффективная процентная ставка, %	
Консолидированный отчет о прибыли или убытке							
Процентные доходы	-	-	-	-	1	-	1
Процентные расходы	(542)	-	(80)	-	(4)	-	(626)
Комиссионные доходы	41	-	13	-	12	-	66
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	2	-	1	-	-	-	3
Прочие непроцентные расходы	(47)	-	(1)	-	(1)	-	(49)

36 Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2019 года остатки по счетам и эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям со связанными сторонами составили:

	Материнское предприятие		Предприятия, находящиеся под общим контролем с Группой		Контрагенты, имеющие существенное влияние на Группу		Всего, млн рублей
	млн рублей	Эффективная процентная ставка, %	млн рублей	Эффективная процентная ставка, %	млн рублей	Эффективная процентная ставка, %	
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
<i>Кредиты, выданные клиентам:</i>							
основной долг							
- в российских рублях	-	-	-	-	5	13.00	5
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
<i>Депозиты клиентов:</i>							
- в российских рублях	6 460	7.50-7.75	2 596	3.50 -8.75	50	4.90-8.00	9 106
- в долларах США и прочих валютах	-	-	596	0.85 -1.30	20	1.20-2.25	616
<i>Расчетные и текущие счета клиентов:</i>							
- в российских рублях	152	-	58	-	20	-	230
- в долларах США и прочих валютах	320	-	25	-	14	-	359
<i>Субординированный долг:</i>							
- в российских рублях	1 500	9,50	-	-	-	-	1 500
<i>Прочие привлеченные средства:</i>							
- в российских рублях	79	-	3	-	-	-	82
- в долларах США и прочих валютах	-	-	-	-	3	-	3
<i>Условные обязательства (Гарантии выданные)</i>							
	528	1,00-2,50	248	-	100	2.00	876