

Консолидированная финансовая отчетность
Публичное акционерное общество
«Сбербанк России» и его дочерние организации
за 2020 год
с аудиторским заключением независимого аудитора

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора

Консолидированная финансовая отчетность

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	7
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	8
3	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	11
4	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации	16
5	Денежные средства и их эквиваленты	18
6	Средства в банках	20
7	Кредиты и авансы клиентам	24
8	Ценные бумаги	45
9	Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо	54
10	Требования по производным финансовым инструментам	57
11	Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	58
12	Основные средства и активы в форме права пользования	60
13	Группы выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	62
14	Прочие активы	66
15	Средства банков	69
16	Средства физических лиц и корпоративных клиентов	70
17	Выпущенные долговые ценные бумаги	71
18	Обязательства по производным финансовым инструментам и по поставке ценных бумаг	73
19	Прочие обязательства	74
20	Субординированные займы	78
21	Уставный капитал и собственные акции, выкупленные у акционеров	79
22	Бессрочный субординированный займ	80
23	Процентные доходы и расходы	81
24	Коммиссионные доходы и расходы	82
25	Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах	83
26	Чистый результат от непрофильных видов деятельности	83
27	Чистые премии, выплаты, заявленные убытки, изменение обязательств по договорам страхования и пенсионным договорам и аквизиционные расходы от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	84
28	Расходы на содержание персонала и административные расходы	84
29	Налог на прибыль	85
30	Прибыль на акцию и дивиденды	88
31	Прочие резервы	89
32	Сегментный анализ	90
33	Управление финансовыми и страховыми рисками	98
34	Условные активы и обязательства	126
35	Производные финансовые инструменты	129
36	Раскрытия по справедливой стоимости	131
37	Переданные финансовые активы и заложенные активы	144
38	Взаимозачет финансовых инструментов	146
39	Операции со связанными сторонами	148
40	Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством	152
41	Основные дочерние компании	154
42	Коэффициент достаточности капитала	156
43	Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики	159
44	Новые учетные положения	181
45	События после отчетного периода	183



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Наблюдательному совету Публичного акционерного общества «Сбербанк России»

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Наше мнение

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

Предмет аудита

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

- консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года;
- консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к консолидированной финансовой отчетности, включая 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

Объем аудита:

- Мы провели аудит финансовой информации Банка. Общая сумма активов Банка (за исключением внутригрупповых остатков) составляет приблизительно 85% от общей суммы активов Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года. Мы применили профессиональное суждение в отношении нашего вовлечения в аудит финансовой информации дочерних организаций Банка.
- Мы также провели аудиторские процедуры на уровне Группы в отношении консолидации финансовой информации и подготовки консолидированной финансовой отчетности.

Ключевые вопросы аудита:

- Резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам;
- Оценка кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Существенность

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

Основываясь на своем профессиональном суждении, мы установили определенные количественные пороговые значения для существенности, в том числе для существенности на уровне консолидированной финансовой отчетности в целом. 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.

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 географической и управленческой структуры Группы, используемых Группой учетных процессов и средств контроля, а также с учетом специфики отрасли, в которой Группа осуществляет свою деятельность.

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

Мы применили профессиональное суждение в отношении нашего вовлечения в аудит финансовой информации дочерних организаций Банка. Мы направили инструкции аудиторам определенных дочерних организаций. Аудиторы дочерних организаций включают Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит», аудиторские организации, входящие в глобальную сеть PwC, и других аудиторов. Инструкции включали нашу оценку риска, предписанные уровни существенности, а также требования к аудиту, отчетности, этические и прочие требования. Мы получили и оценили информацию от соответствующих аудиторов и сделали дополнительные процедуры для того, чтобы убедиться, что нами собраны достаточные аудиторские доказательства в отношении дочерних организаций Банка.

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

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
<p>Резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам</p> <p>Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью суммы кредитов и авансов клиентам, а также значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для расчета соответствующего резерва.</p> <p>Резерв представляет собой оценку руководством ожидаемых кредитных убытков по кредитам и авансам клиентам.</p> <p>Коллективная оценка резерва основывается на моделях, использующих риск метрики, разработанные Группой и присваиваемые отдельным остаткам. Индивидуальная оценка резерва основывается на моделях, которые используют ожидаемые будущие денежные потоки по отдельным остаткам в соответствии с различными сценариями. Дизайн моделей и данные для моделей являются предметом профессионального суждения руководства. Как указано в Примечании 3 «Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики», в 2020 году Группа уточнила методики, используемые для расчета резерва с учетом изменений в экономической среде, связанных с пандемией COVID-19.</p> <p>Примечание 3 «Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики», Примечание 7 «Кредиты и авансы клиентам», Примечание 33 «Управление финансовыми и страховыми рисками», Примечание 43 «Основы составления</p>	<p>В отношении Банка:</p> <p>Мы оценили основные методики, использованные Банком для расчета резерва (включая уточнения таковых с учетом изменений в экономической среде, связанных с пандемией COVID-19), на предмет их соответствия требованиям МСФО.</p> <p>Мы оценили и протестировали (на выборочной основе) организацию и операционную эффективность средств контроля в отношении используемых данных и расчетов. Эти средства контроля включают контроли над разработкой и поддержанием моделей и входящих данных, присвоением риск метрик отдельным остаткам, переносом данных в модели и из моделей, а также над расчетом резерва. Цель наших процедур состояла в том, чтобы установить, что мы можем полагаться на эти средства контроля для целей нашего аудита.</p> <p>Мы протестировали (на выборочной основе) существенные кредиты и авансы, которые не были классифицированы руководством как требующие оценки резерва на индивидуальной основе, и сформировали свое собственное суждение в отношении того, является ли такая классификация надлежащей. Мы анализировали доступную разумную и подтверждаемую информацию о кредитном риске соответствующих заемщиков, включая информацию о их деятельности и влиянии на нее пандемии COVID-19.</p> <p>Мы протестировали (на выборочной основе) принципы и функционирование моделей и расчетов, используемых для коллективной и индивидуальной оценки резерва, а также использованные данные и допущения. Наша работа включала сравнение основных допущений и оценок с доступной внешней информацией, нашими собственными знаниями о прочих практиках и фактическом опыте, тестирование</p>

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
<p>финансовой отчетности и принципы учетной политики» к консолидированной финансовой отчетности представляют подробную информацию о резерве под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам.</p>	<p>моделей через их применение, а также различные аналитические и другие процедуры. Мы оценили допущения руководства, принимая во внимание текущую экономическую среду, находящуюся под влиянием пандемии COVID-19.</p> <p>В отношении дочерних организаций Банка:</p> <p>В тех случаях, когда это было необходимо и уместно, процедуры, аналогичные указанным выше, были проведены в отношении дочерних организаций Банка.</p>
<p>Оценка кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</p>	<p>Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью суммы и субъективным характером оценки кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</p> <p>Оценка справедливой стоимости данных кредитов проводится с использованием моделей, использующих ненаблюдаемые на рынке данные (Уровень 3 иерархии оценки справедливой стоимости), включая данные, отражающие кредитное качество клиентов, кривые процентных ставок и волатильности.</p> <p>Примечание 3 «Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики», Примечание 7 «Кредиты и авансы клиентам» и Примечание 36 «Раскрытия по справедливой стоимости» к консолидированной финансовой отчетности представляют подробную информацию об оценке кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</p> <p>В отношении Банка:</p> <p>Наши внутренние эксперты по оценке оценили ключевые методики, формулы и источники информации, использованные Банком для оценки (включая уточнения таковых с учетом изменений в экономической среде, связанных с пандемией COVID-19), на предмет их соответствия требованиям МСФО.</p> <p>Мы протестировали (на выборочной основе) модели оценки выбранных нами кредитов. Наша работа включала оценку, являются ли модели и использованные данные приемлемыми, повторение отдельных расчетов, а также различные аналитические и другие процедуры. Мы оценили допущения руководства, принимая во внимание текущую экономическую среду, находящуюся под влиянием пандемии COVID-19.</p> <p>В отношении дочерних организаций Банка:</p> <p>В тех случаях, когда это было необходимо и уместно, процедуры, аналогичные указанным выше, были проведены в отношении дочерних организаций Банка.</p>

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация состоит из годового отчета и ежеквартального отчета эмитента за 1 квартал 2021 года (но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение по данной отчетности), которые, как ожидается, будут нам предоставлены после даты настоящего аудиторского заключения.

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

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

Если при ознакомлении с указанной выше прочей информацией мы придем к выводу о том, что в ней содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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

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

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, 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 Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

Значения обязательных нормативов Группы по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах допустимых числовых значений, установленных Банком России.

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

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

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

- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными рисками и рисками потери ликвидности Группы соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдений 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 года Наблюдательный совет Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и его 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.

Руководителем задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, является Евгений Николаевич Кривенцев.

3 марта 2021 года
Москва, Российская Федерация



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

Аудируемое лицо: Публичное акционерное общество «Сбербанк России»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 16 августа 2002 года, и присвоен государственный регистрационный номер 1027700132195

Идентификационный номер налогоплательщика: 7707083893

117997, Российская Федерация, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

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

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 августа 2002 года, 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

Консолидированный отчет о финансовом положении

<i>в миллиардах российских рублей</i>	Прим.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 376,8	2 083,2
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		279,6	235,5
Средства в банках	6	1 212,3	1 083,2
Кредиты и авансы клиентам	7	23 386,4	20 363,5
Ценные бумаги	8	5 624,4	4 163,0
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо	9	933,0	187,3
Требования по производным финансовым инструментам	10	313,6	193,9
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	11	140,5	172,3
Отложенный налоговый актив	29	23,2	14,6
Основные средства и активы в форме права пользования	12	754,7	695,1
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	13	101,4	11,3
Прочие активы	14	870,1	756,8
ИТОГО АКТИВОВ		36 016,0	29 959,7
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	15	1 563,4	770,3
Средства физических лиц	16	16 641,0	14 209,6
Средства корпоративных клиентов	16	9 124,7	7 364,8
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	884,2	729,7
Прочие заемные средства		68,0	24,6
Обязательства по производным финансовым инструментам и по поставке ценных бумаг	18	374,0	175,8
Отложенное налоговое обязательство	29	37,7	30,4
Обязательства групп выбытия	13	15,7	—
Прочие обязательства	19	1 773,2	1 547,9
Субординированные займы	20	487,6	619,9
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		30 969,5	25 473,0
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал и эмиссионный доход	21	320,3	320,3
Бессрочный субординированный займ	22	150,0	—
Собственные акции, выкупленные у акционеров	21	(14,4)	(21,5)
Прочие резервы	31	213,3	130,3
Нераспределенная прибыль		4 375,6	4 049,2
Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка		5 044,8	4 478,3
Неконтрольная доля участия		1,7	8,4
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		5 046,5	4 486,7
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		36 016,0	29 959,7

Утверждено и подписано от имени Правления 3 марта 2021 года.


 Г.О. Греф
 Президент, Председатель Правления


 А.Ю. Бурико
 Старший вице-президент, Член Правления


Консолидированный отчет о прибылях и убытках

в миллиардах российских рублей	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря	
		2020 года	2019 года
Продолжающаяся деятельность			
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	23	2 282,2	2 263,4
Прочие процентные доходы	23	117,1	132,6
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	23	(706,4)	(874,2)
Прочие процентные расходы	23	(21,1)	(20,8)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	23	(63,6)	(85,5)
Чистые процентные доходы	23	1 608,2	1 415,5
Чистый расход от создания резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	6,7,8	(412,0)	(92,6)
Чистые процентные доходы после резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		1 196,2	1 322,9
Комиссионные доходы	24	775,3	688,9
Комиссионные расходы	24	(222,7)	(191,0)
Расходы за вычетом доходов от операций с непроизводными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	(47,7)	(26,6)
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		21,1	8,8
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах	25	61,9	59,0
Расходы за вычетом доходов от первоначального признания и модификации финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(45,7)	(2,4)
Отрицательная переоценка офисной недвижимости	12	(5,7)	(4,3)
Обесценение нефинансовых активов		(23,9)	(1,9)
Чистое создание прочих резервов	14,19	(32,3)	(16,7)
Выручка, полученная от непрофильных видов деятельности	26	55,9	36,9
Себестоимость продаж и прочие расходы по непрофильным видам деятельности	26	(48,6)	(27,9)
Чистые премии от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	27	182,1	216,3
Чистые выплаты, заявленные убытки, изменение обязательств по договорам страхования и пенсионным договорам и аквизиционные расходы от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	27	(183,4)	(206,4)
Доходы по операционному лизингу оборудования		9,8	9,0
Расходы по оборудованию, переданному в операционный лизинг		(5,4)	(4,8)
Чистая доля в прибыли / (убытке) ассоциированных компаний / совместных предприятий	11	(21,0)	(7,4)
Прочие чистые операционные доходы		36,2	10,9
Операционные доходы		1 702,1	1 863,3
Расходы на содержание персонала и административные расходы	28	(759,8)	(724,6)
Прибыль до налогообложения		942,3	1 138,7
Расход по налогу на прибыль	29	(190,5)	(223,9)
Прибыль от продолжающейся деятельности		751,8	914,8
Прибыль / (убыток) от прекращенной деятельности (приходящаяся на акционеров Банка)	13	8,5	(69,8)
Прибыль за год		760,3	845,0
Прибыль, приходящаяся на:			
- акционеров Банка		761,1	844,9
- неконтрольную долю участия		(0,8)	0,1
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка	30	34,36	38,55
(в российских рублях на акцию)			
Базовая и разводненная прибыль от продолжающейся деятельности на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка	30	33,96	41,80
(в российских рублях на акцию)			

Утверждено и подписано от имени Правления 3 марта 2021 года.



Г.О. Греф
Президент, Председатель Правления



А.Ю. Бурико
Старший вице-президент, Член Правления

Консолидированный отчет о совокупном доходе

в миллиардах российских рублей	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря	
		2020 года	2019 года
Прибыль за год		760,3	845,0
Прочий совокупный доход:			
Продолжающаяся деятельность			
<i>Статьи, подлежащие реклассификации в прибыль или убыток в будущем</i>			
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- Чистое изменение справедливой стоимости за вычетом налога		55,8	112,8
- Накопленные доходы, перенесенные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием, за вычетом налога		(16,9)	(7,0)
Влияние пересчета в валюту представления отчетности		60,2	(24,6)
Доля в прочем совокупном доходе ассоциированных компаний и совместных предприятий	11	0,5	—
Итого прочего совокупного дохода, подлежащего реклассификации в прибыль или убыток в будущем, за вычетом налога		99,6	81,2
<i>Статьи, не подлежащие реклассификации в прибыль или убыток в будущем</i>			
Переоценка офисной недвижимости за вычетом налога:			
- Переоценка офисной недвижимости, за вычетом налога	12	(2,9)	(5,2)
- Изменение в оценке офисной недвижимости, переведенной в прочие виды активов, за вычетом налога	12	(0,3)	(1,1)
Переоценка обязательств по пенсионным планам с установленными выплатами		(0,6)	(0,2)
Итого прочего совокупного убытка, не подлежащего реклассификации в прибыль или убыток в будущем		(3,8)	(6,5)
Итого прочего совокупного дохода от продолжающейся деятельности		95,8	74,7
Итого прочего совокупного убытка от прекращенной деятельности, подлежащего реклассификации в прибыль или убыток при выбытии, за вычетом налога	13	—	(12,5)
Накопленные убытки от прекращенной деятельности, перенесенные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием прекращенной деятельности, за вычетом налога	13	—	86,0
Итого прочего совокупного дохода		95,8	148,2
Итого совокупный доход за год		856,1	993,2
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		856,8	993,1
- неконтрольную долю участия		(0,7)	0,1
Итого совокупный доход за год, приходящийся на акционеров Банка, от:		848,3	989,4
- продолжающейся деятельности		848,3	989,4
- прекращенной деятельности		8,5	3,7

Примечания №1-45 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

в миллиардах российских рублей	Прим.	Приходится на акционеров Банка							Неконтрольн я доля участия	Итого собственных средств
		Уставный капитал	Эмиссионный доход	Бессрочный субординированный займ	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Прочие резервы (Примечание 31)	Нераспре- деленная прибыль	Итого		
Остаток на 31 декабря 2018 года		87,7	232,6	—	(18,1)	(10,9)	3 560,7	3 852,0	3,8	3 855,8
Изменения в составе собственных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года										
Чистый результат от операций с собственными акциями, выкупленными у акционеров		—	—	—	(3,4)	—	(1,1)	(4,5)	—	(4,5)
Дивиденды объявленные	30	—	—	—	—	—	(360,1)	(360,1)	—	(360,1)
Амортизация или выбытие фонда переоценки офисной недвижимости		—	—	—	—	(4,2)	4,2	—	—	—
Приобретение дочерних компаний и изменение доли участия в дочерних компаниях		—	—	—	—	—	—	—	4,5	4,5
Признание фонда обязательств по выкупу неконтрольной доли участия		—	—	—	—	(2,2)	—	(2,2)	—	(2,2)
Реклассификация накопленных фондов в связи с выбытием прекращенной деятельности		—	—	—	—	(0,6)	0,6	—	—	—
Прибыль за год		—	—	—	—	—	844,9	844,9	0,1	845,0
Прочий совокупный доход за год		—	—	—	—	148,2	—	148,2	—	148,2
Итого совокупный доход за год		—	—	—	—	148,2	844,9	993,1	0,1	993,2
Остаток на 31 декабря 2019 года		87,7	232,6	—	(21,5)	130,3	4 049,2	4 478,3	8,4	4 486,7
Изменения в составе собственных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года										
Чистый результат от операций с собственными акциями, выкупленными у акционеров		—	—	—	7,1	—	(0,6)	6,5	—	6,5
Признание бессрочного субординированного займа	22	—	—	150,0	—	—	—	150,0	—	150,0
Процентные платежи по бессрочному субординированному займу	22	—	—	—	—	—	(5,2)	(5,2)	—	(5,2)
Дивиденды объявленные	30	—	—	—	—	—	(420,8)	(420,8)	—	(420,8)
Амортизация или выбытие фонда переоценки офисной недвижимости		—	—	—	—	(3,7)	3,7	—	—	—
Приобретение дочерних компаний и изменение доли участия в дочерних компаниях		—	—	—	—	—	(11,8)	(11,8)	(6,0)	(17,8)
Признание фонда обязательств по выкупу неконтрольной доли участия		—	—	—	—	(9,0)	—	(9,0)	—	(9,0)
Прибыль / (убыток) за год		—	—	—	—	—	761,1	761,1	(0,8)	760,3
Прочий совокупный доход за год		—	—	—	—	95,7	—	95,7	0,1	95,8
Итого совокупный доход / (убыток) за год		—	—	—	—	95,7	761,1	856,8	(0,7)	856,1
Остаток на 31 декабря 2020 года		87,7	232,6	150,0	(14,4)	213,3	4 375,6	5 044,8	1,7	5 046,5

Примечания №1-45 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств

в миллиардах российских рублей	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря	
		2020 года	2019 года
Денежные средства, полученные от операционной деятельности			
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке, полученные		2 174,5	2 395,0
Прочие процентные доходы полученные		113,0	117,6
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке, уплаченные		(736,9)	(887,5)
Прочие процентные расходы уплаченные		(13,9)	(20,7)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов, уплаченные		(68,1)	(83,9)
Комиссии полученные		773,3	724,4
Комиссии уплаченные		(219,5)	(206,7)
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4,1	4,0
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		21,3	9,3
Дивиденды полученные		5,6	2,5
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами, иностранной валютой и с драгоценными металлами		42,6	72,6
Выручка, полученная от непрофильных видов деятельности		78,1	36,5
Расходы, уплаченные по непрофильным видам деятельности		(79,8)	(30,4)
Страховые премии полученные		159,8	210,3
Выплаты, заявленные убытки и аквизиционные расходы от страховой деятельности уплаченные		(52,6)	(41,5)
Премии, полученные от деятельности пенсионного фонда		20,1	7,6
Выплаты, заявленные убытки и аквизиционные расходы от деятельности пенсионного фонда уплаченные		(9,7)	(12,5)
Доходы, полученные по операционному лизингу		9,5	8,2
Расходы, уплаченные по основным средствам, переданным в операционный лизинг		(0,3)	(0,3)
Прочие чистые операционные доходы полученные / (расходы уплаченные)		25,6	(7,0)
Уплаченные расходы на содержание персонала и административные расходы		(674,6)	(651,6)
Уплаченный налог на прибыль		(175,6)	(246,0)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 396,5	1 399,9
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в центральных банках		(35,4)	(48,8)
Чистое снижение по средствам в банках		(81,4)	435,0
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(2 637,8)	(1 522,3)
Чистый прирост по ценным бумагам и финансовым инструментам, заложенным по договорам репо		(1 886,2)	(674,2)
Чистое снижение по требованиям по производным финансовым инструментам		0,4	0,2
Чистый (прирост) / снижение по прочим активам		(40,6)	3,0
Чистый прирост / (снижение) по средствам банков		745,6	(308,4)
Чистый прирост по средствам физических лиц		1 992,0	1 015,3
Чистый прирост по средствам корпоративных клиентов		922,7	328,6
Чистый прирост / (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам		211,6	(44,7)
Чистое снижение по прочим заемным средствам		1,2	(46,8)
Чистый прирост по обязательствам по поставке ценных бумаг		23,5	2,3
Чистый прирост / (снижение) по прочим обязательствам		51,8	(6,3)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		663,9	532,8

Примечания №1-45 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)

		За год, закончившийся 31 декабря	
<i>в миллиардах российских рублей</i>			
	Прим.	2020 года	2019 года
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Выручка от продажи прекращенной деятельности за вычетом денежных средств и их эквивалентов, выбывших в результате продажи	13	—	(11,4)
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(164,1)	(205,8)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		44,6	20,0
Приобретение инвестиционной собственности		—	(0,1)
Выручка от продажи инвестиционной собственности		1,1	2,5
Покупка ассоциированных компаний и совместных предприятий		(15,9)	(65,3)
Выручка от продажи ассоциированных компаний и совместных предприятий		39,9	8,4
Покупка дочерних компаний за вычетом денежных средств и их эквивалентов, полученных в результате приобретения		(10,1)	(3,0)
Выручка от продажи дочерних компаний за вычетом денежных средств и их эквивалентов, выбывших в результате продажи		0,1	7,4
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(104,4)	(247,3)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Средства, полученные от выпуска или перевыпуска субординированных займов		9,9	5,6
Погашение субординированных займов		(21,9)	(68,6)
Денежные средства, полученные от неконтролирующих акционеров		0,7	—
Приобретение неконтрольной доли участия дочерних компаний		(3,0)	(3,3)
Покупка собственных акций, выкупленных у акционеров		(203,1)	(342,2)
Выручка от продажи собственных акций, выкупленных у акционеров		209,4	337,7
Общий денежный отток по расчетам по основному долгу по обязательствам по аренде		(16,1)	(13,2)
Дивиденды уплаченные	30	(421,2)	(358,6)
Проценты, уплаченные по бессрочному субординированному займу	22	(5,2)	—
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(450,5)	(442,6)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		184,6	(128,1)
Чистый прирост / (снижение) денежных средств и их эквивалентов		293,6	(285,2)
Денежные средства и их эквиваленты от прекращенной деятельности на начало года		—	269,6
Денежные средства и их эквиваленты от продолжающейся деятельности на начало года		2 083,2	2 098,8
Денежные средства и их эквиваленты от продолжающейся деятельности на конец года		2 376,8	2 083,2

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность Публичного акционерного общества «Сбербанк России» (далее «Сбербанк» или «Банк») и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года. Основные дочерние компании Группы включают российские и иностранные коммерческие банки и другие организации, контролируемые Группой. Перечень основных дочерних компаний, включенных в данную консолидированную финансовую отчетность, приведен в Примечании 41.

Банк является публичным акционерным обществом и коммерческим банком; он был основан в 1841 году и с этого времени осуществлял операции в различных юридических формах. Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации.

В настоящее время основным акционером Банка является Фонд национального благосостояния, которому принадлежит 52,3% обыкновенных акций Банка или 50,0% плюс одна акция от количества выпущенных и находящихся в обращении обыкновенных и привилегированных акций Банка. Конечным контролирующим акционером Банка является Правительство Российской Федерации в лице Министерства Финансов Российской Федерации (далее «Министерство Финансов»). По состоянию на 31 декабря 2019 года основным и конечным контролирующим акционером Банка являлся Центральный Банк Российской Федерации («Банк России»), которому принадлежало 52,3% обыкновенных акций Банка или 50,0% плюс одна акция от количества выпущенных и находящихся в обращении обыкновенных и привилегированных акций Банка. В феврале 2020 года Банк России и Министерство финансов объявили, что достигли соглашения о продаже Банком России доли в 50,0% плюс одна акция в уставном капитале Сбербанка Фонду национального благосостояния, а в апреле – мае 2020 года сделка была закрыта. Руководство Группы не ожидает изменений в стратегии развития Группы в результате смены основного акционера.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Наблюдательный Совет Банка возглавляет А.Г. Силуанов, Министр финансов Российской Федерации. В состав Наблюдательного совета Банка входят представители Банка, Правительства, Банка России и независимые директора.

Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Банком России, с 1991 года. Банк также имеет лицензии, необходимые для хранения и осуществления торговых операций с ценными бумагами, а также проведения прочих операций с ценными бумагами, включая брокерскую, дилерскую деятельность, функции депозитария. Деятельность Банка регулируется и контролируется Банком России, который является единым регулятором банковской, страховой деятельности и финансовых рынков в Российской Федерации. Банки / компании Группы осуществляют свою деятельность в соответствии с законодательством своих стран.

Основным видом деятельности Группы являются корпоративные и розничные банковские операции. Данные операции включают (но не ограничиваются) привлечение средств во вклады и предоставление коммерческих кредитов в свободно конвертируемых валютах и местных валютах стран, где банки – участники Группы осуществляют свои операции, а также в российских рублях; предоставление услуг клиентам при осуществлении ими экспортных / импортных операций; конверсионные операции; торговлю ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Группа осуществляет свою деятельность, как на российском, так и на международном рынках. По состоянию на 31 декабря 2020 года деятельность Группы на территории Российской Федерации осуществляется через Сбербанк, который имеет 11 (31 декабря 2019 года: 11) территориальных банков, 77 (31 декабря 2019 года: 77) отделений территориальных банков и 14 085 (31 декабря 2019 года: 14 167) офиса банковского обслуживания, а также через основные дочерние компании, расположенные в Российской Федерации: АО «Сбербанк Лизинг», ООО «Сбербанк Капитал», ООО «СБ КИБ Холдинг», ООО «Сбербанк Инвестиции», АО «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка», ООО Страховая компания «Сбербанк страхование жизни», ООО Страховая компания «Сбербанк страхование», ООО «Сбербанк Факторинг», ООО «Цифровые технологии» и «Сетелем Банк» ООО. Деятельность Группы за пределами Российской Федерации осуществляется через дочерние банки, расположенные в Украине, Республике Беларусь, Казахстане, Австрии, Швейцарии и прочих странах Центральной и Восточной Европы, а также через отделение в Индии, представительства в Германии и Китае и компании Группы, расположенные в США, Великобритании, на Кипре и ряде других стран. 31 июля 2019 года Группа закрыла сделку по продаже DenizBank, бывшего дочернего банка, осуществляющего операционную деятельность в Турции.

1 Введение (продолжение)

Фактическая численность сотрудников Группы (полных штатных единиц) по состоянию на 31 декабря 2020 года составила 285 555 человек (31 декабря 2019 года: 281 551 человек).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: ул. Вавилова, 19, Москва, Российская Федерация.

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях (далее по тексту – «рубли»). Все цифры представлены в миллиардах рублей, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Наибольшая часть операций 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%¹ против роста на 2,0%¹ 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%¹ по сравнению с 2019 годом, в котором рост промышленного производства составил 3,4%¹.

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

В 2020 году ухудшилась ситуация на рынке труда. Уровень безработицы к концу 2020 года достиг 5,9%¹ против 4,6%¹ в декабре прошлого года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 2,2%¹, в то время как в 2019 году рост составил 4,8%¹.

Склонность населения к накоплению сбережений выросла. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, в 2020 году составила 8,4%¹. Этот показатель вырос по сравнению с 3,9%¹ 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%¹.

Инфляция в годовом выражении ускорилась до 4,9%¹ к концу декабря 2020 года против 3,0%¹ 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%² с 6,25%² в конце 2019 года.

¹ По данным Росстата

² По данным Банка России, данные по Российским правилам бухгалтерского учета

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

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 32,5¹ миллиарда долларов США (64,8¹ 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 47,8¹ 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 21,3¹ миллиарда долларов США до 470,1¹ миллиардов долларов США.

Российский банковский сектор в 2020 году показал чистую прибыль в размере 1 608,0¹ миллиарда рублей против 1 715,0¹ миллиарда рублей годом ранее. Активы банковской системы за 2020 год выросли на 12,5%¹ после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2019 годом. Корпоративный кредитный портфель увеличился на 9,9%¹ (с учетом поправки на валютную переоценку) в условиях повышенного спроса компаний на оборотный капитал в результате резкого сокращения входящих денежных потоков в марте-апреле 2020 года и государственных программ поддержки. Розничный кредитный портфель вырос на 13,5%¹ (с учетом поправки на валютную переоценку) благодаря активному росту ипотечного кредитования, вызванному общим снижением банковских ставок и реализацией льготных программ ипотечного кредитования. Доля просроченной задолженности в корпоративном портфеле в декабре составила 7,1%¹, не изменившись по сравнению с декабрем прошлого года. Доля просроченной задолженности розничного портфеля выросла до 4,7%¹ в декабре 2020 года против 4,3%¹ в декабре 2019 года. Средства населения по итогам 2020 года выросли на 4,2%¹ (без учета счетов эскроу, с учетом валютной переоценки), средства компаний увеличились на 15,9%¹ (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 BВВ с прогнозом «стабильный».

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

Для поддержки клиентов в условиях пандемии COVID-19 Группой реализуются следующие основные мероприятия:

- предложение клиентам реструктуризации кредитов по государственным программам поддержки;
- разработка и предложение программ реструктуризации кредитов клиентам, не подпадающим под условия государственных программ поддержки;
- расширение продуктового предложения клиентам через цифровые удаленные каналы.

¹ По данным Банка России, данные по Российским правилам бухгалтерского учета

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

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:

- сокращение доходов населения и бизнеса, вызванное снижением экономической активности;
- снижение ВВП;
- обновленные прогнозы цен на основные биржевые товары и курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам;
- меры государственной поддержки населению и бизнесу;
- влияние изменения экономической среды на различные отрасли экономики.

Кроме того, в 2020 году в рамках применения рекомендаций Совета по МСФО и Европейской банковской организации для корректного отражения неопределенности, связанной с пандемией COVID-19, Группой применены следующие международные практики:

- уточнен подход к расчету макропоправок;
- применен уровень потерь при дефолте в условиях экономического спада;
- скорректирован алгоритм прогнозирования досрочных погашений с целью оценки стоимости под риском (EAD);
- и другие меры.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа прекратила применять все меры, упомянутые выше, за исключением уровня потерь при дефолте в условиях экономического спада.

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 3.

Прочие юрисдикции. Кроме Российской Федерации Группа осуществляет свою деятельность на территории Республики Беларусь, Казахстана, Украины, стран Центральной и Восточной Европы (Австрия, Чехия, Босния и Герцеговина, Словения, Сербия, Венгрия, Хорватия), Швейцарии и других стран.

Экономическая среда в данных странах присутствия Группы также подверглась негативному влиянию пандемии COVID-19.

Глобальная пандемия оказала существенное влияние на экономику Беларуси несмотря на сознательный отказ страны от введения карантинных ограничений. Сжатие внутреннего и внешнего спроса усилило падение ВВП, начавшееся в первом квартале 2020 года. Дополнительное давление на экономические результаты оказал политический кризис, начавшийся после выборов Президента Республики Беларусь 9 августа 2020 года. Политическая нестабильность привела к снижению курса белорусского рубля к иностранным валютам, росту государственного долга, выводу средств населения со счетов в банках, а также повысила риски для экономической и финансовой стабильности в стране. Так, белорусский рубль потерял в 2020 году 19,0%¹ к доллару США, его падение во многом ограничивалось масштабными интервенциями НБРБ, которые привели к сокращению золотовалютных резервов за год на 20% до 7,5¹ миллиардов долларов США. Снижение ВВП в 2020 году составило 0,9%². В сентябре 2020 года агентство Standard & Poor's изменило прогноз по долгосрочным суверенным кредитным рейтингам Беларуси в иностранной и национальной валюте со стабильного на негативный, подтвердив рейтинг на уровне В.

¹ По данным Национального Банка Республики Беларусь

² По данным Национального статистического комитета Республики Беларусь

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

На экономику Казахстана в 2020 году оказали негативное влияние не только введение карантинных ограничений и сжатие внешнего спроса, но и резкое падение цен на нефть. Кроме того, страна обязалась сократить добычу в рамках сделки ОПЕК+, что оказало дополнительное давление на экономические показатели. В результате ВВП в 2020 году сократился на 2,6%¹, Инфляция ускорилась на волне ослабления тенге и роста мировых цен на продовольствие. В декабре 2020 года рост цен составил 7,5%¹ относительно декабря 2019, что существенно превышает официальную цель регулятора (4,0-6,0%²).

Сокращение экономики Украины, вызванное глобальной пандемией COVID-19, в 2020 году достигло 4,4%³ в сравнении с прошлым годом. Слабость внутреннего спроса и крайне ограниченный объем поддержки экономики со стороны бюджета подтолкнули регулятора к снижению учетной ставки, суммарно уменьшив ее на 7,5 процентных пунктов до 6,0%⁴. Новая программа сотрудничества с МВФ позволила поддержать уровень золотовалютных резервов во время масштабных выплат по валютным обязательствам и интервенциям на валютном рынке. По итогам декабря 2020 года международные резервы составили 29³ миллиардов долларов США против 25³ миллиардов долларов США в начале года.

Страны Центральной и Восточной Европы в высокой степени зависят от ситуации в еврозоне. На волне пандемии COVID-19 сокращение экономики зоны евро в 2020 году составило 7,2%⁵. В сложных условиях поддержку экономике оказывали мягкая денежно-кредитная политика и масштабное фискальное стимулирование. С другой стороны, результатом подобных действий стал стремительный рост государственного долга. Спад экономик Центральной и Восточной Европы был менее существенен и в большей степени связан со снижением внешнего спроса.

3 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные 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 Группы также использует профессиональные суждения. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Классификация финансовых активов. Оценка бизнес-моделей, которые применяются к активам, и оценка того, являются ли контрактные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга, раскрывается в Примечании 43.

¹ По данным Министерства национальной экономики Республики Казахстан

² По данным Комитета статистики Республики Казахстан

³ По оценке Национального Банка Украины

⁴ По данным Национального Банка Украины

⁵ По данным Евростата

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

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД) – 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:

- 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.

На резерв под кредитные убытки по финансовым инструментам оказывает влияние целый ряд факторов, которые изложены ниже:

- Переводы и соответствующая оценка резерва под кредитные убытки между Стадией 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) и Стадиями 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы) или 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы) по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска внутри одной Стадии или обесценение в течение периода с последующим повышением (или понижением) с ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев до ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни;
- Создание дополнительных оценочных резервов для новых признанных или купленных финансовых инструментов в течение периода;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений требований по контрактным процентам, учитывая эффект времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе текущей приведенной стоимости;
- Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода, и списание / восстановление оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны / восстановлены в течение периода;
- Продажа дочерних компаний и реклассификации в активы по прекращенной деятельности и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи; а также
- Влияние изменения валютных курсов при пересчете активов, номинированных в иностранной валюте и прочие движения.

Информация по входящим данным, допущениям, методам оценки и суждениям, используемым при измерении ожидаемых кредитных убытков, подробно описана в Примечании 33. Определение терминов, связанных с оценкой ожидаемых кредитных убытков, приводятся в Примечании 43.

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.

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

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 данной консолидированной финансовой отчетности:

- Группа уточнила подход к расчету макропоправок к вероятности дефолта (PD) заемщиков. Внедрены модели макропоправок, которые более точно отражают изменившиеся экономические условия, использованы обновленные прогнозы макроэкономических показателей, подготовленный Центром макроэкономических исследований Группы на основании наиболее актуальной информации. При расчете макропоправок по кредитам юридическим лицам и ипотечным кредитам физическим лицам, учтены не только прогнозы на ближайший год, но и прогнозы на горизонте следующих за ним двух лет. Веса макроэкономических сценариев на разных временных горизонтах признаны равными. Таким образом, дополнительное влияние получили прогнозы, отражающие посткризисное восстановление экономики. По прочим (в основном краткосрочным) кредитам физическим лицам были учтены прогнозы на горизонте одного года. В совокупности указанные изменения привели к росту макропоправок (повышающих коэффициентов) к PD по состоянию на 31 марта, 30 июня и 30 сентября 2020 года в сравнении с 31 декабря 2019 года следующим образом:
 - по кредитам юридическим лицам – в среднем с 9,9% до 24,4%,
 - по ипотечным кредитам – в среднем с 8,8% до 38,5%,
 - по прочим кредитам физическим лицам – в среднем с 2,9% до 22,3%.

Также Группа увеличила макропоправки для прочих финансовых инструментов.

- для дефолтных инструментов, оцениваемых на коллективной основе, Группа применила уровень потерь при дефолте, рассчитанный в условиях спада экономики;
- при прогнозировании суммы под риском Группа приняла решение не применять прогнозы досрочного погашения в отношении ближайших месяцев при оценке ожидаемых кредитных потерь по кредитам физическим лицам;
- Группа скорректировала процедуры выдачи новых кредитов, условий выборки кредитных линий и процедуры мониторинга выданных кредитов.

Влияние отражения изменившихся макроэкономических условий с использованием подходов, указанных выше, было основным фактором существенного роста стоимости риска в первом квартале 2020 года.

Кроме того, во втором квартале 2020 года, основываясь на наиболее актуальной доступной информации (включая информацию о проведенных реструктуризациях), Группа:

- провела актуализацию оценки кредитного качества кредитов юридическим лицам;
- для кредитов малому и микробизнесу дополнила признаки существенного увеличения кредитного риска критерием проведенной реструктуризации;
- учла при оценке вероятности дефолта по кредитам физическим лицам влияние роста объема реструктурированных кредитов, по которым формально не наблюдается ухудшения качества.

В первом квартале 2020 года Группа внедрила новое поколение моделей оценки кредитного риска по ипотечным и потребительским кредитам, включая модели оценки вероятности дефолта и оценки убытков в случае дефолта. Внедрение данных моделей позволило произвести более точную оценку ожидаемых кредитных убытков, кроме того, это позволило достичь более точного определения инструментов, по которым произошло существенное увеличение кредитного риска. Внедрение данных моделей привело к снижению ожидаемых кредитных убытков по ипотечным кредитам на сумму 21,6 миллиарда рублей и увеличению ожидаемых кредитных убытков по потребительским кредитам на сумму 23,5 миллиарда рублей.

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

Во втором квартале 2020 года Группа внедрила новую модель оценки вероятности дефолта по подсегменту «Финансирование жилой недвижимости» (входит в сегмент «Проектное финансирование») и новую модель оценки потерь в случае дефолта по сегменту «Проектное финансирование», что позволило увеличить точность оценки кредитного риска по соответствующей кредитной задолженности. Внедрение данных моделей привело к снижению ожидаемых кредитных убытков по подсегменту «Финансирование жилой недвижимости» на сумму 9,5 миллиарда рублей и увеличению ожидаемых кредитных убытков по сегменту «Проектное финансирование» на сумму 13,7 миллиарда рублей.

В связи с отсутствием существенных изменений в макроэкономической ситуации в Российской Федерации и мире Группа в третьем квартале 2020 года не использовала новых существенных допущений в расчете и так же сохранила все используемые модели и описанные выше подходы.

В четвертом квартале Группа на основе актуальной информации о состоянии портфеля и улучшении макроэкономических условий по сравнению с первым полугодием 2020 года обновила ряд внедренных подходов, в том числе:

- Группа возобновила использование стандартного подхода к расчету макропоправок к вероятности дефолта (PD) заемщиков, который применялся до 1 квартала 2020 года. Подход учитывает 3 сценария прогнозной информации на горизонте 1 год и применяется ко всем портфелям. При обновлении значений макронадбавки использовался наиболее актуальный прогноз макроэкономических показателей, подготовленный Центром макроэкономических исследований Группы на основании наиболее актуальной информации. Обновление подхода привело к среднему снижению значений макропоправок в абсолютном выражении по состоянию на 31 декабря 2020 года в сравнении с 30 сентября 2020 года:
 - По розничному портфелю на 26,4%, что привело к восстановлению ожидаемых кредитных убытков в сумме 20,9 миллиарда рублей;
 - По корпоративному портфелю на 2,2%, что привело к восстановлению ожидаемых кредитных убытков в сумме 0,013 миллиарда рублей. Незначительный эффект на сумму резерва по корпоративному портфелю обусловлен разнонаправленными изменениями макронадбавки в разрезе субпортфелей.
- По розничным моделям оценки вероятности дефолта (PD) Группой были обновлены калибровки «на момент времени» (Point in time), что привело к увеличению суммы ожидаемых кредитных убытков в размере 20,8 миллиарда рублей.
- По корпоративному портфелю Группа обновила модель оценки вероятности дефолта на весь срок жизни актива (PD lifetime) путем учета новой накопленной статистики. Данное обновление привело к восстановлению ожидаемых кредитных убытков в сумме 2,1 миллиарда рублей.
- Также Группа уточнила подход к определению вероятности дефолта для оценки ожидаемых кредитных убытков по стадии «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы», что привело к увеличению ожидаемых кредитных убытков в сумме 6,6 миллиарда рублей.
- В связи со стабилизацией экономической ситуации в Российской Федерации и в мире при прогнозировании суммы под риском по кредитам физическим и юридическим лицам Группа решила применять прогнозы досрочного погашения в отношении всего срока жизни активов.

Указанные выше изменения оказали наибольшее влияние на оценку уровня ожидаемых кредитных убытков в четвертом квартале 2020 года.

Доработки и обновления, внедренные Группой в 2020 году в части кредитных процессов, используемой методологии и моделей оценки риска, позволили оперативно реагировать на все изменения по портфелю и учитывать всю необходимую информацию для проведения точной оценки уровня рисков и ожидаемых кредитных убытков.

При проведении оценки резервов на индивидуальном уровне по крупнейшим заемщикам Группа использовала всю доступную информацию по финансовому состоянию контрагентов, наиболее актуальные значения рыночных показателей и учитывала всю специфику по кредитам и заемщикам.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Группой на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Насколько это применимо, в моделях используется только имеющаяся рыночная информация, скорректированная с учетом кредитного качества контрагентов, однако некоторые области требуют прочих оценок руководства. Изменения в оценке этих факторов могут повлиять на отражаемую в отчетности справедливую стоимость. Российская Федерация и некоторые другие юрисдикции, где Группа осуществляет свою деятельность, все еще имеют некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия все еще ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать вынужденные кризисные продажи активов и, таким образом, иногда они могут не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Руководство использовало всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов. См. Примечание 36.

Переоценка офисной недвижимости. Группа осуществляет переоценку справедливой стоимости офисной недвижимости на регулярной основе, чтобы удостовериться, что текущая стоимость офисной недвижимости не отличается существенно от ее справедливой стоимости. Переоценка офисной недвижимости по рыночной стоимости была произведена по состоянию на 31 декабря 2020 года. Переоценка была осуществлена на основании заключений независимых оценщиков, которые имеют необходимую профессиональную квалификацию.

Для объектов недвижимости, по которым имелась рыночная информация по сопоставимым сделкам или предложениям о продаже, использовался метод сравнения продаж. При оценке справедливой стоимости применялись корректировки к ценам объектов-аналогов по следующим параметрам: тип цены (сделка/предложение), тип населенного пункта, местоположение, площадь, класс объекта, линия расположения объекта. Диапазон корректировки на предложение составил 5 - 17% в зависимости от характеристик локального рынка недвижимости. Изменение данной корректировки на 1,0% влечет за собой изменение справедливой стоимости на +/- 1,6 миллиарда рублей.

Для крупнейших объектов в г. Москва (ул. Вавилова, д. 19 и Кутузовский проспект, д. 32) справедливая стоимость определялась методом сравнения продаж. При оценке справедливой стоимости объектов использовались следующие исходные данные для расчета: предложения о продаже объектов аналогов, сопоставимых с объектами оценки, а также рыночные корректировки по ценообразующим факторам. Изменение исходных рыночных данных, использованных в расчетах, а именно корректировки на торг в диапазоне +/- 1,0% приводит к уменьшению / увеличению справедливой стоимости объекта недвижимости на -0,5 / +0,6 миллиарда рублей.

Оценка зданий, не имеющих прямых рыночных аналогов для сравнительного подхода, и/или которые были спроектированы и построены с учетом специфических требований Банка, была основана на определении стоимости замещения в рамках затратного подхода. Справедливая стоимость определена путем корректировки стоимости замещения на величину физического износа, определенного на основании хронологического возраста. Для данной группы объектов недвижимости диапазон годового изменения индексов цен в строительстве, используемых при определении стоимости замещения, показал разнонаправленное движение и составил от -13,0% до +16,0% в зависимости от региона, конструктивной системы и даты строительства. Изменение данного индекса на 1 процентный пункт влечет за собой изменение справедливой стоимости зданий, оцениваемых затратным подходом, на 0,16 миллиардов рублей.

Переоцененные основные средства амортизируются в соответствии с их оставшимися сроками полезного использования начиная с 1 января 2021 года. См. Примечание 12.

Определение срока аренды. Группа арендует офисные здания у третьих лиц. Часть договоров являются бессрочными и автоматически пролонгируются, если ни одна из сторон не направит другой стороне уведомление о расторжении договора. Группа определяет срок аренды без права досрочного расторжения по таким договорам с учетом штрафных санкций, которые могут быть наложены в случае их расторжения, включая такие экономические антистимулы, как улучшение арендованного имущества, стоимость переезда или значимость помещений для деятельности Группы. В результате срок аренды самых значимых офисных зданий определяется периодом от 2 до 10 лет.

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

Обязательства по договорам страхования жизни (включая инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия («УДУ»)). Размер обязательства по договорам страхования жизни (включая инвестиционные договоры с УДУ) основывается либо на текущих допущениях, либо на допущениях, установленных при заключении договора, отражающих наилучшую оценку на тот момент, увеличенную с учетом риска и неблагоприятных изменений. Все договоры проходят проверку на предмет достаточности обязательств, которая отражает наилучшую текущую оценку руководства в отношении будущих денежных потоков. Основные используемые допущения относятся к смертности, заболеваемости, долгожительству, доходам от инвестиций, расходам, уровню риска расходов, уровню риска в связи с решениями держателей полисов, а также ставкам дисконтирования. Таблицы смертности и заболеваемости, используемые Группой, основываются на популяционных таблицах смертности населения России, подготовленных Госкомстатом РФ, в случае необходимости скорректированных с целью отражения уникальных рисков, которым подвержена Группа, характеристик продуктов, целевых рынков. См. Примечание 33.

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2020 года, но не оказали существенного влияния 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.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса» (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов).

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

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 – «Реформа базовых процентных ставок» (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 предоставляют временное освобождение от применения определенных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, на которые реформа ставок IBOR оказывает непосредственное влияние.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации (продолжение)

Изменения в презентации и реклассификации. В данной консолидированной финансовой отчетности Группа изменила представление инвестиций в ассоциированные компании и совместные предприятия и раскрыла их в отдельной строке “Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия” в консолидированном отчете о финансовом положении. Руководство считает, что измененное представление приводит к более уместному раскрытию информации об инвестициях в ассоциированные компании и совместные предприятия. Также, в соответствии с рыночной практикой, Группа изменила представление резервов по страховым операциям, выделив отдельно в составе прочих активов долю перестраховщиков, которая ранее отражалась в составе резервов по страховым операциям по статье прочих обязательств.

В таблице ниже представлено влияние изменений на консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект рекла- сификации	Скорректиро- ванные данные
Активы			
Ценные бумаги	4 182,4	(19,4)	4 163,0
Прочие активы	908,9	(152,1)	756,8
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	—	172,3	172,3
Итого активов	29 958,9	0,8	29 959,7
Обязательства			
Прочие обязательства	1 547,1	0,8	1 547,9
Итого обязательств	25 472,2	0,8	25 473,0
Итого обязательств и собственных средств	29 958,9	0,8	29 959,7

В таблице ниже представлено влияние на консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект рекла- сификации	Скорректиро- ванные данные
Прочие чистые операционные доходы	3,5	7,4	10,9
Чистая доля в прибыли / (убытке) ассоциированных компаний / совместных предприятий	—	(7,4)	(7,4)
Чистые премии от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	218,4	(2,1)	216,3
Чистые выплаты, заявленные убытки, изменение обязательств по договорам страхования и пенсионным договорам и аквизиционные расходы от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	(208,5)	2,1	(206,4)

5 Денежные средства и их эквиваленты

<i>в миллиардах российских рублей</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Денежные средства и их эквиваленты, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 371,4	2 079,0
Денежные средства и их эквиваленты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,4	4,2
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 376,8	2 083,2

Денежные средства и их эквиваленты, оцениваемые по амортизированной стоимости

<i>в миллиардах российских рублей</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Наличные средства	625,5	640,9
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	829,4	964,2
Корреспондентские счета и депозиты в прочих банках:		
- Российской Федерации	46,1	31,7
- других стран	855,7	423,8
Остатки средств по сделкам обратного репо	14,7	18,4
Итого денежных средств и их эквивалентов, оцениваемых по амортизированной стоимости	2 371,4	2 079,0

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года корреспондентские счета и депозиты в других банках, а также сделки с ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо, размещенные на срок не более 1 рабочего дня, преимущественно представляют собой остатки по операциям с крупнейшими и широко известными российскими и иностранными банками, финансовыми компаниями, а также корпоративными клиентами.

В таблице ниже приведен анализ кредитного качества денежных средств и их эквивалентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2020 года.

<i>в миллиардах российских рублей</i>	Минимальный кредитный риск	Низкий кредитный риск	Средний кредитный риск	Итого
Корреспондентские счета и депозиты в прочих банках	801,2	80,5	20,1	901,8
Остатки средств по сделкам обратного репо	14,7	—	—	14,7
Итого остатков средств на корреспондентских счетах и депозитах и по сделкам обратного репо, оцениваемых по амортизированной стоимости	815,9	80,5	20,1	916,5

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года

5 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ кредитного качества денежных средств и их эквивалентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2019 года.

<i>в миллиардах российских рублей</i>	Минимальный кредитный риск	Низкий кредитный риск	Итого
Корреспондентские счета и депозиты в прочих банках	437,9	17,6	455,5
Остатки средств по сделкам обратного репо	18,4	—	18,4
Итого остатков средств на корреспондентских счетах и депозитах и по сделкам обратного репо, оцениваемых по амортизированной стоимости	456,3	17,6	473,9

Описание системы классификации кредитного риска Группы представлено в Примечании 33. Балансовая стоимость остатков денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представляет также максимальную подверженность Группы кредитному риску по этим активам.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и их эквивалентов включены в Стадию 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, следовательно, Группа не создает резерва под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 33.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, и признаки обесценения по ним.

Денежные средства и их эквиваленты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>в миллиардах российских рублей</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Корреспондентские счета и депозиты в прочих банках:		
- других стран	—	1,5
Остатки средств по сделкам обратного репо	5,4	2,7
Итого денежных средств и их эквивалентов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,4	4,2

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Информация по справедливой стоимости ценных бумаг, полученных по договорам обратного репо, классифицированным в качестве денежных средств и их эквивалентов, представлена в Примечании 37.

Оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 36. Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами и операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством, представлена в Примечаниях 39 и 40.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года

6 Средства в банках

<i>в миллиардах российских рублей</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Средства в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	671,6	569,3
Средства в банках, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	540,7	513,9
Итого средств в банках	1 212,3	1 083,2

Средства в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости

<i>в миллиардах российских рублей</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Срочные депозиты в банках:		
- Российской Федерации	54,0	118,7
- других стран	116,6	95,5
Остатки средств по сделкам обратного репо с банками	501,5	355,4
Итого валовая балансовая стоимость средств в банках, оцениваемых по амортизированной стоимости	672,1	569,6
Резерв под кредитные убытки	(0,5)	(0,3)
Итого средств в банках, оцениваемых по амортизированной стоимости	671,6	569,3

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года срочные депозиты в банках, а также остатки средств по сделкам обратного репо, размещенные на срок более 1 рабочего дня, представляют собой остатки преимущественно с крупнейшими и широко известными российскими и иностранными банками.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года
6 Средства в банках (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков средств в банках по состоянию на 31 декабря 2020 на основании уровней кредитного риска, а также их раскрытие по трем стадиям для целей оценки ожидаемых кредитных убытков. Описание системы классификации кредитного риска Группы, а также подход к оценке ожидаемых кредитных убытков применительно к остаткам средств в банках приводится в Примечании 33.

<i>в миллиардах российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Итого
Срочные депозиты в банках				
Минимальный кредитный риск	17,9	—	—	17,9
Низкий кредитный риск	151,7	0,9	—	152,6
Дефолтные активы	—	—	0,1	0,1
Валовая балансовая стоимость срочных депозитов в банках	169,6	0,9	0,1	170,6
Резерв под кредитные убытки	(0,3)	—	(0,1)	(0,4)
Балансовая стоимость срочных депозитов в банках	169,3	0,9	—	170,2
Остатки средств по сделкам обратного репо с банками				
Минимальный кредитный риск	466,1	—	—	466,1
Низкий кредитный риск	35,4	—	—	35,4
Валовая балансовая стоимость остатков средств по сделкам обратного репо с банками	501,5	—	—	501,5
Резерв под кредитные убытки	(0,1)	—	—	(0,1)
Балансовая стоимость остатков средств по сделкам обратного репо с банками	501,4	—	—	501,4
Итого средства в банках (валовая балансовая стоимость)	671,1	0,9	0,1	672,1
Резерв под кредитные убытки	(0,4)	—	(0,1)	(0,5)
Итого средств в банках, оцениваемых по амортизированной стоимости	670,7	0,9	—	671,6

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года

6 Средства в банках (продолжение)

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

<i>в миллиардах российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Итого
Срочные депозиты в банках			
Минимальный кредитный риск	73,1	—	73,1
Низкий кредитный риск	141,0	—	141,0
Дефолтные активы	—	0,1	0,1
Валовая балансовая стоимость срочных депозитов в банках	214,1	0,1	214,2
Резерв под кредитные убытки	(0,2)	(0,1)	(0,3)
Балансовая стоимость срочных депозитов в банках	213,9	—	213,9
Остатки средств по сделкам обратного репо с банками			
Минимальный кредитный риск	326,5	—	326,5
Низкий кредитный риск	28,9	—	28,9
Валовая балансовая стоимость остатков средств по сделкам обратного репо с банками	355,4	—	355,4
Балансовая стоимость остатков средств по сделкам обратного репо с банками	355,4	—	355,4
Итого средства в банках (валовая балансовая стоимость)	569,5	0,1	569,6
Резерв под кредитные убытки	(0,2)	(0,1)	(0,3)
Итого средств в банках, оцениваемых по амортизированной стоимости	569,3	—	569,3

Балансовая стоимость остатков средств в банках на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным активам.

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы не было остатков средств в банках, которые были бы просрочены (на 31 декабря 2019 года: 2,3 миллиарда рублей).

6 Средства в банках (продолжение)**Средства в банках, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

<i>в миллиардах российских рублей</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Срочные депозиты в банках:		
- Российской Федерации	1,4	34,3
- других стран	40,2	78,8
Остатки средств по сделкам обратного репо с банками	499,1	400,8
Итого средств в банках, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	540,7	513,9

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года отсутствуют просроченные остатки по срочным депозитам и сделкам обратного репо с банками, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Информация по справедливой стоимости ценных бумаг, полученных по договорам обратного репо, классифицированным в качестве средств в банках, представлена в Примечании 37.

Оценочная справедливая стоимость средств в банках и остатков средств по сделкам обратного репо, а также использованная оценка справедливой стоимости раскрыты в Примечании 36. Анализ средств в банках по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами и операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством, представлена в Примечаниях 39 и 40.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года
7 Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	22 262,8	19 410,8
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 123,6	952,7
Итого кредитов и авансов клиентам	23 386,4	20 363,5

Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2020 года		
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
<i>в миллиардах российских рублей</i>			
Коммерческое кредитование юридических лиц	12 084,0	(859,5)	11 224,5
Проектное финансирование юридических лиц	2 545,7	(257,3)	2 288,4
Жилищное кредитование физических лиц	5 219,3	(70,8)	5 148,5
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	3 055,1	(287,6)	2 767,5
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	828,7	(136,3)	692,4
Автокредитование физических лиц	152,2	(10,7)	141,5
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	23 885,0	(1 622,2)	22 262,8

	31 декабря 2019 года		
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
<i>в миллиардах российских рублей</i>			
Коммерческое кредитование юридических лиц	11 378,0	(834,2)	10 543,8
Проектное финансирование юридических лиц	1 561,3	(183,6)	1 377,7
Жилищное кредитование физических лиц	4 291,2	(79,6)	4 211,6
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	2 631,6	(186,0)	2 445,6
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	794,0	(94,1)	699,9
Автокредитование физических лиц	140,6	(8,4)	132,2
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	20 796,7	(1 385,9)	19 410,8

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Коммерческое кредитование юридических лиц представлено кредитами юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, федеральным и муниципальным органам власти. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества), портфельные вложения в ценные бумаги, расширение и консолидацию бизнеса и др. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Проектное финансирование юридических лиц представляет собой финансирование инвестиционных и строительных проектов, а также кредитование предприятий, осуществляющих девелоперскую деятельность. Сроки, на которые Группа предоставляет кредиты данного класса, как правило, связаны со сроками окупаемости проектов, или сроками выполнения контрактных работ и превышают сроки предоставления коммерческих кредитов юридическим лицам. Возврат основного долга и суммы процентов может происходить на этапе эксплуатации проекта за счет генерируемых им денежных потоков.

Жилищное кредитование физических лиц представляет собой кредитование физических лиц на приобретение, строительство и реконструкцию недвижимости. Данные кредиты, как правило, носят долгосрочный характер и обеспечены залогом в виде недвижимости.

Потребительские и прочие кредиты физическим лицам представлены кредитами, выданными физическим лицам на текущие нужды, не связанные с приобретением, строительством и ремонтом недвижимости, а также с автокредитами, кредитными картами и овердрафтами.

Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц представляют собой возобновляемые кредитные линии. Данные кредиты являются удобным источником дополнительных средств для потребителя, доступных в любой момент времени в случае необходимости. Процентные ставки по таким кредитам выше, чем по потребительским кредитам, поскольку в них заложен больший риск для Группы.

Автокредитование физических лиц представлено кредитами, выданными физическим лицам на покупку автомобиля или другого транспортного средства.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года
7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленных Группой по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года. Анализ кредитного качества ссуд, представленный в таблицах ниже, основан на шкале уровней кредитного риска заемщиков, разработанной Группой. Описание системы классификации кредитного риска Группы, а также подход к оценке ожидаемых кредитных убытков применительно к кредитам и авансам клиентов приводится в Примечании 33.

<i>в миллиардах российских рублей</i>	31 декабря 2020 года				
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц					
Минимальный кредитный риск	1 123,0	1,8	—	—	1 124,8
Низкий кредитный риск	7 738,5	391,4	—	—	8 129,9
Средний кредитный риск	979,9	916,2	—	—	1 896,1
Высокий кредитный риск	2,9	114,1	—	—	117,0
Дефолтные активы	—	—	793,6	22,6	816,2
Итого валовая балансовая стоимость коммерческого кредитования юридических лиц	9 844,3	1 423,5	793,6	22,6	12 084,0
Резерв под кредитные убытки	(90,5)	(203,6)	(557,0)	(8,4)	(859,5)
Итого коммерческое кредитование юридических лиц	9 753,8	1 219,9	236,6	14,2	11 224,5

<i>в миллиардах российских рублей</i>	31 декабря 2019 года				
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц					
Минимальный кредитный риск	1 464,2	2,0	—	—	1 466,2
Низкий кредитный риск	6 628,4	283,1	—	—	6 911,5
Средний кредитный риск	1 447,5	490,9	—	0,1	1 938,5
Высокий кредитный риск	1,7	79,8	—	—	81,5
Дефолтные активы	—	—	944,7	35,6	980,3
Итого валовая балансовая стоимость коммерческого кредитования юридических лиц	9 541,8	855,8	944,7	35,7	11 378,0
Резерв под кредитные убытки	(74,6)	(91,8)	(652,1)	(15,7)	(834,2)
Итого коммерческое кредитование юридических лиц	9 467,2	764,0	292,6	20,0	10 543,8

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года
7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	31 декабря 2020 года				
<i>в миллиардах российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Проектное финансирование юридических лиц					
Минимальный кредитный риск	118,8	8,4	—	—	127,2
Низкий кредитный риск	1 269,4	44,9	—	—	1 314,3
Средний кредитный риск	661,1	87,6	—	—	748,7
Высокий кредитный риск	0,5	35,8	—	3,0	39,3
Дефолтные активы	—	—	315,4	0,8	316,2
Итого валовая балансовая стоимость проектного финансирования юридических лиц	2 049,8	176,7	315,4	3,8	2 545,7
Резерв под кредитные убытки	(43,6)	(25,6)	(187,9)	(0,2)	(257,3)
Итого проектное финансирование юридических лиц	2 006,2	151,1	127,5	3,6	2 288,4
					31 декабря 2019 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Проектное финансирование юридических лиц					
Минимальный кредитный риск	108,0	0,2	—	—	108,2
Низкий кредитный риск	690,9	27,5	—	—	718,4
Средний кредитный риск	408,2	54,6	—	—	462,8
Высокий кредитный риск	0,2	63,6	—	—	63,8
Дефолтные активы	—	—	204,1	4,0	208,1
Итого валовая балансовая стоимость проектного финансирования юридических лиц	1 207,3	145,9	204,1	4,0	1 561,3
Резерв под кредитные убытки	(25,6)	(19,2)	(138,7)	(0,1)	(183,6)
Итого проектное финансирование юридических лиц	1 181,7	126,7	65,4	3,9	1 377,7

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	31 декабря 2020 года				
<i>в миллиардах российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Жилищное кредитование физических лиц					
Минимальный кредитный риск	4 053,8	29,6	—	—	4 083,4
Низкий кредитный риск	766,8	183,7	—	—	950,5
Средний кредитный риск	12,0	87,5	—	—	99,5
Высокий кредитный риск	—	14,4	—	0,1	14,5
Дефолтные активы	—	—	70,6	0,8	71,4
Итого валовая балансовая стоимость жилищного кредитования физических лиц	4 832,6	315,2	70,6	0,9	5 219,3
Резерв под кредитные убытки	(9,6)	(12,1)	(48,6)	(0,5)	(70,8)
Итого жилищное кредитование физических лиц	4 823,0	303,1	22,0	0,4	5 148,5

	31 декабря 2019 года				
<i>в миллиардах российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Жилищное кредитование физических лиц					
Минимальный кредитный риск	1 368,7	11,9	—	—	1 380,6
Низкий кредитный риск	2 588,7	110,7	—	—	2 699,4
Средний кредитный риск	54,9	62,8	—	—	117,7
Высокий кредитный риск	0,3	10,1	—	—	10,4
Дефолтные активы	—	—	82,2	0,9	83,1
Итого валовая балансовая стоимость жилищного кредитования физических лиц	4 012,6	195,5	82,2	0,9	4 291,2
Резерв под кредитные убытки	(23,6)	(10,1)	(45,6)	(0,3)	(79,6)
Итого жилищное кредитование физических лиц	3 989,0	185,4	36,6	0,6	4 211,6

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

					31 декабря 2020 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам					
Минимальный кредитный риск	415,9	0,6	—	—	416,5
Низкий кредитный риск	1 998,3	31,3	—	—	2 029,6
Средний кредитный риск	264,2	61,4	—	—	325,6
Высокий кредитный риск	5,1	43,0	—	—	48,1
Дефолтные активы	—	—	235,3	—	235,3
Итого валовая балансовая стоимость потребительских и прочих ссуд физическим лицам	2 683,5	136,3	235,3	—	3 055,1
Резерв под кредитные убытки	(46,3)	(25,4)	(215,9)	—	(287,6)
Итого потребительские и прочие ссуды физическим лицам	2 637,2	110,9	19,4	—	2 767,5
					31 декабря 2019 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам					
Минимальный кредитный риск	72,7	—	—	—	72,7
Низкий кредитный риск	1 913,7	27,8	—	—	1 941,5
Средний кредитный риск	352,7	40,3	—	—	393,0
Высокий кредитный риск	3,8	34,5	—	—	38,3
Дефолтные активы	—	—	186,1	—	186,1
Итого валовая балансовая стоимость потребительских и прочих ссуд физическим лицам	2 342,9	102,6	186,1	—	2 631,6
Резерв под кредитные убытки	(29,9)	(12,9)	(143,2)	—	(186,0)
Итого потребительские и прочие ссуды физическим лицам	2 313,0	89,7	42,9	—	2 445,6

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

					31 декабря 2020 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц					
Минимальный кредитный риск	95,6	0,1	—	—	95,7
Низкий кредитный риск	544,7	2,7	—	—	547,4
Средний кредитный риск	20,7	28,5	—	—	49,2
Высокий кредитный риск	—	11,8	—	—	11,8
Дефолтные активы	—	—	124,6	—	124,6
Итого валовая балансовая стоимость кредитных карт и овердрафтного кредитования физических лиц	661,0	43,1	124,6	—	828,7
Резерв под кредитные убытки	(12,5)	(11,6)	(112,2)	—	(136,3)
Итого кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	648,5	31,5	12,4	—	692,4
					31 декабря 2019 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц					
Минимальный кредитный риск	89,2	—	—	—	89,2
Низкий кредитный риск	547,0	3,1	—	—	550,1
Средний кредитный риск	22,9	33,2	—	—	56,1
Высокий кредитный риск	—	14,2	—	—	14,2
Дефолтные активы	—	—	84,4	—	84,4
Итого валовая балансовая стоимость кредитных карт и овердрафтного кредитования физических лиц	659,1	50,5	84,4	—	794,0
Резерв под кредитные убытки	(6,4)	(11,8)	(75,9)	—	(94,1)
Итого кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	652,7	38,7	8,5	—	699,9

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	31 декабря 2020 года				
<i>в миллиардах российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Автокредитование					
Физических лиц					
Минимальный кредитный риск	1,8	—	—	—	1,8
Низкий кредитный риск	136,8	0,2	—	—	137,0
Средний кредитный риск	0,8	—	—	—	0,8
Высокий кредитный риск	—	0,7	—	—	0,7
Дефолтные активы	—	—	11,9	—	11,9
Итого валовая балансовая стоимость автокредитования физических лиц	139,4	0,9	11,9	—	152,2
Резерв под кредитные убытки	(0,9)	(0,3)	(9,5)	—	(10,7)
Итого автокредитование физических лиц	138,5	0,6	2,4	—	141,5

	31 декабря 2019 года				
<i>в миллиардах российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Автокредитование физических лиц					
Минимальный кредитный риск	1,6	—	—	—	1,6
Низкий кредитный риск	128,6	—	—	—	128,6
Средний кредитный риск	0,8	—	—	—	0,8
Высокий кредитный риск	—	0,5	—	—	0,5
Дефолтные активы	—	—	9,1	—	9,1
Итого валовая балансовая стоимость автокредитования физических лиц	131,0	0,5	9,1	—	140,6
Резерв под кредитные убытки	(0,6)	(0,2)	(7,6)	—	(8,4)
Итого автокредитование физических лиц	130,4	0,3	1,5	—	132,2

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблицах ниже объясняются изменения в 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, вызванные факторами, описанными в Примечании 3.

	Прим.	Резерв под кредитные убытки					Валовая балансовая стоимость				
		12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
<i>в миллиардах российских рублей</i>											
Итого кредитов и авансов клиентам по амортизированной стоимости											
На 1 января 2020 года		160,7	146,0	1 063,1	16,1	1 385,9	17 894,7	1 350,8	1 510,6	40,6	20 796,7
<i>Движения с влиянием на расходы по резерву под кредитные убытки в течение года:</i>											
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:											
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки		18,3	(60,9)	(3,9)	—	(46,5)	756,1	(746,2)	(9,9)	—	—
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы		(48,4)	243,0	(26,6)	—	168,0	(1 975,6)	2 058,2	(82,6)	—	—
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы		(4,6)	(127,6)	280,6	—	148,4	(103,4)	(471,1)	574,5	—	—
Изменение в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков		14,3	17,3	35,3	—	66,9	(155,5)	174,9	(19,4)	—	—
Чистые расходы от создания / (чистое восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии		(11,7)	43,2	17,8	(5,5)	43,8	—	—	—	—	—
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости		137,5	50,7	105,5	—	293,7	13 261,5	426,4	225,0	2,8	13 915,7
Прекращение признания и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости		(71,4)	(46,9)	(152,6)	(0,8)	(271,7)	(10 142,1)	(800,8)	(396,8)	(6,1)	(11 345,8)
Прочие движения		0,1	(0,2)	(0,3)	—	(0,4)	3,8	0,4	0,1	—	4,3
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за год		34,1	118,6	255,8	(6,3)	402,2	1 644,8	641,8	290,9	(3,3)	2 574,2
<i>Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение года:</i>											
Списания		—	—	(121,5)	—	(121,5)	—	—	(121,5)	—	(121,5)
Влияние изменения валютных курсов и влияние пересчета в валюту представления отчетности		8,5	15,8	50,6	0,3	75,2	679,0	115,1	63,7	0,4	858,2
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам		—	—	53,2	—	53,2	—	—	53,2	—	53,2
Приобретение дочерних компаний	13	—	—	(158,4)	(1,0)	(159,4)	—	—	(222,4)	(10,4)	(232,8)
Прочие движения		0,1	(1,8)	(11,3)	—	(13,0)	(3,4)	(11,6)	(22,4)	—	(37,4)
Продажа дочерних компаний и реклассификации в активы по прекращенной деятельности и активы, удерживаемые для продажи		—	—	(0,4)	—	(0,4)	(4,5)	(0,4)	(0,7)	—	(5,6)
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за год		8,6	14,0	(187,8)	(0,7)	(165,9)	671,1	103,1	(250,1)	(10,0)	514,1
На 31 декабря 2020 года		203,4	278,6	1 131,1	9,1	1 622,2	20 210,6	2 095,7	1 551,4	27,3	23 885,0

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки					Валовая балансовая стоимость				
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
<i>в миллиардах российских рублей</i>										
Итого кредитов и авансов клиентам по амортизированной стоимости										
На 1 января 2019 года	171,5	176,5	1 139,5	9,8	1 497,3	16 859,3	1 881,7	1 630,9	24,5	20 396,4
<i>Движения с влиянием на расходы по резерву под кредитные убытки в течение года:</i>										
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:										
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	29,0	(66,8)	(21,6)	—	(59,4)	1 009,6	(943,1)	(66,5)	—	—
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(40,4)	143,1	(12,2)	—	90,5	(1 185,1)	1 228,0	(42,9)	—	—
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(13,2)	(79,0)	199,4	—	107,2	(103,9)	(276,6)	380,5	—	—
Изменение в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	(10,0)	(3,2)	(1,0)	0,1	(14,1)	—	—	—	—	—
Чистые расходы от создания / (чистое восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	(15,6)	31,4	156,8	6,2	178,8	—	—	—	—	—
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	107,9	41,7	65,5	0,8	215,9	10 716,0	318,9	149,7	18,3	11 202,9
Прекращение признания и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(62,4)	(71,5)	(286,0)	(0,1)	(420,0)	(9 020,9)	(662,7)	(315,4)	(2,5)	(10 001,5)
Прочие движения	(0,9)	1,8	(1,0)	(0,1)	(0,2)	7,8	(1,9)	(26,5)	0,5	(20,1)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за год	(5,6)	(2,5)	99,9	6,9	98,7	1 423,5	(337,4)	78,9	16,3	1 181,3
<i>Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение года:</i>										
Списания	—	—	(172,3)	—	(172,3)	—	—	(172,3)	—	(172,3)
Влияние изменения валютных курсов и влияние пересчета в валюту представления отчетности	(4,2)	(8,5)	(45,8)	(0,1)	(58,6)	(384,9)	(88,9)	(63,4)	(0,3)	(537,5)
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	41,3	0,1	41,4	—	—	41,3	0,1	41,4
Прочие движения	(1,0)	(19,5)	4,8	(0,6)	(16,3)	(2,7)	(104,6)	(0,5)	—	(107,8)
Продажа дочерних компаний и реклассификации в активы по прекращенной деятельности и активы, удерживаемые для продажи	—	—	(4,3)	—	(4,3)	(0,5)	—	(4,3)	—	(4,8)
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за год	(5,2)	(28,0)	(176,3)	(0,6)	(210,1)	(388,1)	(193,5)	(199,2)	(0,2)	(781,0)
На 31 декабря 2019 года	160,7	146,0	1 063,1	16,1	1 385,9	17 894,7	1 350,8	1 510,6	40,6	20 796,7

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Прим.	Резерв под кредитные убытки					Валовая балансовая стоимость				
		12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
<i>в миллиардах российских рублей</i>											
Кредиты и авансы юридическим лицам по амортизированной стоимости											
На 1 января 2020 года		100,2	111,0	790,8	15,8	1 017,8	10 749,1	1 001,7	1 148,8	39,7	12 939,3
<i>Движения с влиянием на расходы по резерву под кредитные убытки в течение года:</i>											
<i>Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:</i>											
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки		10,0	(28,7)	(2,7)	—	(21,4)	515,6	(508,8)	(6,8)	—	—
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы		(33,6)	135,3	(22,5)	—	79,2	(1 464,1)	1 531,9	(67,8)	—	—
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы		(3,5)	(63,0)	134,9	—	68,4	(88,3)	(300,5)	388,8	—	—
Изменение в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков		16,6	8,0	13,4	—	38,0	(63,8)	61,0	2,8	—	—
Чистые расходы от создания / (чистое восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии		(11,3)	43,7	37,3	(5,5)	64,2	—	—	—	—	—
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости		94,1	45,0	87,7	—	226,8	8 717,4	396,6	203,5	2,8	9 320,3
Прекращение признания и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости		(46,7)	(35,3)	(121,0)	(0,8)	(203,8)	(7 079,7)	(679,3)	(328,8)	(6,0)	(8 093,8)
Прочие движения		0,1	(0,2)	(0,3)	—	(0,4)	3,8	0,4	(0,9)	—	3,3
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за год		25,7	104,8	126,8	(6,3)	251,0	540,9	501,3	190,8	(3,2)	1 229,8
<i>Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение года:</i>											
Списания		—	—	(76,0)	—	(76,0)	—	—	(76,0)	—	(76,0)
Влияние изменения валютных курсов и влияние пересчета в валюту представления отчетности		8,1	15,3	48,3	0,1	71,8	612,4	105,7	60,9	0,3	779,3
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам		—	—	29,7	—	29,7	—	—	29,7	—	29,7
Приобретение дочерних компаний	13	—	—	(158,4)	(1,0)	(159,4)	—	—	(222,4)	(10,4)	(232,8)
Прочие движения		0,1	(1,9)	(15,9)	—	(17,7)	(3,8)	(8,1)	(22,1)	—	(34,0)
Продажа дочерних компаний и реклассификации в активы по прекращенной деятельности и активы, удерживаемые для продажи		—	—	(0,4)	—	(0,4)	(4,5)	(0,4)	(0,7)	—	(5,6)
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за год		8,2	13,4	(172,7)	(0,9)	(152,0)	604,1	97,2	(230,6)	(10,1)	460,6
На 31 декабря 2020 года		134,1	229,2	744,9	8,6	1 116,8	11 894,1	1 600,2	1 109,0	26,4	14 629,7

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки					Валовая балансовая стоимость				
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
<i>в миллиардах российских рублей</i>										
<i>Кредиты и авансы юридическим лицам по амортизированной стоимости</i>										
На 1 января 2019 года	121,2	149,1	921,2	8,7	1 200,2	10 798,2	1 503,3	1 325,8	22,3	13 649,6
<i>Движения с влиянием на расходы по резерву под кредитные убытки в течение года:</i>										
<i>Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:</i>										
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	22,9	(42,1)	(8,1)	—	(27,3)	660,5	(633,1)	(27,4)	—	—
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(27,8)	69,7	(8,3)	—	33,6	(766,6)	792,9	(26,3)	—	—
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(12,0)	(43,0)	105,0	—	50,0	(56,6)	(156,1)	212,7	—	—
Изменение в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	(5,7)	(3,8)	(0,8)	—	(10,3)	—	—	—	—	—
Чистые расходы от создания / (чистое восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	(20,6)	34,8	130,6	6,3	151,1	—	—	—	—	—
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	70,4	35,0	50,5	0,7	156,6	7 050,9	246,7	129,0	16,9	7 443,5
Прекращение признания и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(42,6)	(62,7)	(234,9)	—	(340,2)	(6 589,2)	(564,2)	(253,6)	—	(7 407,0)
Прочие движения	(0,9)	1,8	(1,1)	(0,1)	(0,3)	2,0	(1,2)	(26,8)	0,5	(25,5)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за год	(16,3)	(10,3)	32,9	6,9	13,2	301,0	(315,0)	7,6	17,4	11,0
<i>Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение года:</i>										
Списания	—	—	(146,1)	—	(146,1)	—	—	(146,1)	—	(146,1)
Влияние изменения валютных курсов и влияние пересчета в валюту представления отчетности	(3,7)	(8,2)	(43,9)	—	(55,8)	(347,2)	(84,1)	(61,0)	(0,1)	(492,4)
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	27,1	0,1	27,2	—	—	27,1	0,1	27,2
Прочие движения	(1,0)	(19,6)	3,9	0,1	(16,6)	(2,4)	(102,5)	(0,3)	—	(105,2)
Продажа дочерних компаний и реклассификации в активы по прекращенной деятельности и активы, удерживаемые для продажи	—	—	(4,3)	—	(4,3)	(0,5)	—	(4,3)	—	(4,8)
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за год	(4,7)	(27,8)	(163,3)	0,2	(195,6)	(350,1)	(186,6)	(184,6)	—	(721,3)
На 31 декабря 2019 года	100,2	111,0	790,8	15,8	1 017,8	10 749,1	1 001,7	1 148,8	39,7	12 939,3

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки					Валовая балансовая стоимость				
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
<i>в миллиардах российских рублей</i>										
Жилищное кредитование физических лиц по амортизированной стоимости										
На 1 января 2020 года	23,6	10,1	45,6	0,3	79,6	4 012,6	195,5	82,2	0,9	4 291,2
<i>Движения с влиянием на расходы по резерву под кредитные убытки в течение года:</i>										
<i>Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:</i>										
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	2,2	(8,4)	—	—	(6,2)	98,5	(98,5)	—	—	—
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(2,4)	15,3	(1,7)	—	11,2	(171,0)	179,9	(8,9)	—	—
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	—	(3,8)	13,0	—	9,2	(4,3)	(23,0)	27,3	—	—
Изменение в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	(18,3)	0,4	(0,1)	—	(18,0)	(89,7)	107,4	(17,7)	—	—
Чистые расходы от создания / (чистое восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	1,4	—	(3,5)	—	(2,1)	—	—	—	—	—
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	5,8	0,6	1,4	—	7,8	2 054,4	9,6	3,0	—	2 067,0
Прекращение признания и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(2,7)	(2,2)	(8,2)	—	(13,1)	(1 100,4)	(58,9)	(17,2)	(0,1)	(1 176,6)
Прочие движения	—	—	—	—	—	0,2	—	0,1	—	0,3
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за год	(14,0)	1,9	0,9	—	(11,2)	787,7	116,5	(13,4)	(0,1)	890,7
<i>Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение года:</i>										
Списания	—	—	(2,9)	—	(2,9)	—	—	(2,9)	—	(2,9)
Влияние изменения валютных курсов и влияние пересчета в валюту представления отчетности	—	0,1	0,7	0,2	1,0	31,2	6,0	0,6	0,1	37,9
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	4,2	—	4,2	—	—	4,2	—	4,2
Прочие движения	—	—	0,1	—	0,1	1,1	(2,8)	(0,1)	—	(1,8)
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за год	—	0,1	2,1	0,2	2,4	32,3	3,2	1,8	0,1	37,4
На 31 декабря 2020 года	9,6	12,1	48,6	0,5	70,8	4 832,6	315,2	70,6	0,9	5 219,3

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки					Валовая балансовая стоимость				
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
<i>в миллиардах российских рублей</i>										
Жилищное кредитование физических лиц по амортизированной стоимости										
На 1 января 2019 года	19,5	11,6	47,0	1,1	79,2	3 574,1	185,1	89,2	2,2	3 850,6
<i>Движения с влиянием на расходы по резерву под кредитные убытки в течение года:</i>										
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:										
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	1,6	(6,7)	(6,6)	—	(11,7)	133,5	(108,3)	(25,2)	—	—
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(1,5)	11,9	(2,4)	—	8,0	(137,6)	150,8	(13,2)	—	—
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(0,3)	(3,7)	14,7	—	10,7	(24,8)	(22,5)	47,3	—	—
Изменение в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	(1,1)	(2,4)	—	0,1	(3,4)	—	—	—	—	—
Чистые расходы от создания / (чистое восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	0,5	0,1	1,8	(0,1)	2,3	—	—	—	—	—
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	8,3	1,2	1,3	0,1	10,9	1 259,0	27,9	2,9	1,4	1 291,2
Прекращение признания и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(3,3)	(1,9)	(10,3)	(0,1)	(15,6)	(776,0)	(33,5)	(18,7)	(2,5)	(830,7)
Прочие движения	—	—	0,1	—	0,1	0,4	(0,1)	—	—	0,3
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за год	4,2	(1,5)	(1,4)	—	1,3	454,5	14,3	(6,9)	(1,1)	460,8
<i>Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение года:</i>										
Списания	—	—	(1,9)	—	(1,9)	—	—	(1,9)	—	(1,9)
Влияние изменения валютных курсов и влияние пересчета в валюту представления отчетности	—	(0,1)	(0,6)	(0,1)	(0,8)	(20,0)	(2,8)	(1,0)	(0,2)	(24,0)
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	2,8	—	2,8	—	—	2,8	—	2,8
Прочие движения	(0,1)	0,1	(0,3)	(0,7)	(1,0)	4,0	(1,1)	—	—	2,9
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за год	(0,1)	—	—	(0,8)	(0,9)	(16,0)	(3,9)	(0,1)	(0,2)	(20,2)
На 31 декабря 2019 года	23,6	10,1	45,6	0,3	79,6	4 012,6	195,5	82,2	0,9	4 291,2

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Прочие кредиты физическим лицам включают потребительские и прочие кредиты, кредитные карты и овердрафтное кредитование, автокредитование.

	Резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Итого	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Итого
<i>в миллиардах российских рублей</i>								
Итого прочих кредитов физическим лицам по амортизированной стоимости								
На 1 января 2020 года	36,9	24,9	226,7	288,5	3 133,0	153,6	279,6	3 566,2
<i>Движения с влиянием на расходы по резерву под кредитные убытки в течение года:</i>								
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:								
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	6,1	(23,8)	(1,2)	(18,9)	142,0	(138,9)	(3,1)	—
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(12,4)	92,4	(2,4)	77,6	(340,5)	346,4	(5,9)	—
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(1,1)	(60,8)	132,7	70,8	(10,8)	(147,6)	158,4	—
Изменение в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	16,0	8,9	22,0	46,9	(2,0)	6,5	(4,5)	—
Чистые расходы от создания / (чистое восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	(1,8)	(0,5)	(16,0)	(18,3)	—	—	—	—
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	37,6	5,1	16,4	59,1	2 489,7	20,2	18,5	2 528,4
Прекращение признания и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(22,0)	(9,4)	(23,4)	(54,8)	(1 962,0)	(62,6)	(50,8)	(2 075,4)
Прочие движения	—	—	—	—	(0,2)	—	0,9	0,7
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за год	22,4	11,9	128,1	162,4	316,2	24,0	113,5	453,7
<i>Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение года:</i>								
Списания	—	—	(42,6)	(42,6)	—	—	(42,6)	(42,6)
Влияние изменения валютных курсов и влияние пересчета в валюту представления отчетности	0,4	0,4	1,6	2,4	35,4	3,4	2,2	41,0
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	19,3	19,3	—	—	19,3	19,3
Прочие движения	—	0,1	4,5	4,6	(0,7)	(0,7)	(0,2)	(1,6)
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за год	0,4	0,5	(17,2)	(16,3)	34,7	2,7	(21,3)	16,1
На 31 декабря 2020 года	59,7	37,3	337,6	434,6	3 483,9	180,3	371,8	4 036,0

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Итого	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Итого
<i>в миллиардах российских рублей</i>								
Итого прочих кредитов физическим лицам по амортизированной стоимости								
На 1 января 2019 года	30,8	15,8	171,3	217,9	2 487,0	193,3	215,9	2 896,2
<i>Движения с влиянием на расходы по резерву под кредитные убытки в течение года:</i>								
<i>Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:</i>								
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	4,5	(18,0)	(6,9)	(20,4)	215,6	(201,7)	(13,9)	—
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(11,1)	61,5	(1,5)	48,9	(280,9)	284,3	(3,4)	—
- в кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	(0,9)	(32,3)	79,7	46,5	(22,5)	(98,0)	120,5	—
Изменение в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	(3,2)	3,0	(0,2)	(0,4)	—	—	—	—
Чистые расходы от создания / (чистое восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	4,5	(3,5)	24,4	25,4	—	—	—	—
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	29,2	5,5	13,7	48,4	2 406,1	44,3	17,8	2 468,2
Прекращение признания и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(16,5)	(6,9)	(40,8)	(64,2)	(1 655,7)	(65,0)	(43,1)	(1 763,8)
Прочие движения	—	—	—	—	5,4	(0,6)	0,3	5,1
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за год	6,5	9,3	68,4	84,2	668,0	(36,7)	78,2	709,5
<i>Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение года:</i>								
Списания	—	—	(24,3)	(24,3)	—	—	(24,3)	(24,3)
Влияние изменения валютных курсов и влияние пересчета в валюту представления отчетности	(0,5)	(0,2)	(1,3)	(2,0)	(17,7)	(2,0)	(1,4)	(21,1)
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	—	—	11,4	11,4	—	—	11,4	11,4
Прочие движения	0,1	—	1,2	1,3	(4,3)	(1,0)	(0,2)	(5,5)
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за год	(0,4)	(0,2)	(13,0)	(13,6)	(22,0)	(3,0)	(14,5)	(39,5)
На 31 декабря 2019 года	36,9	24,9	226,7	288,5	3 133,0	153,6	279,6	3 566,2

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленных Группой по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года с использованием шкалы уровней кредитного риска заемщиков, разработанной Группой, для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	31 декабря 2020 года					
	Минимальный кредитный риск	Низкий кредитный риск	Средний кредитный риск	Высокий кредитный риск	Дефолтные активы	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	—	48,0	23,7	19,9	64,1	155,7
Проектное финансирование юридических лиц	0,5	104,4	621,4	111,4	77,3	915,0
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	11,5	32,3	—	9,1	—	52,9
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12,0	184,7	645,1	140,4	141,4	1 123,6

<i>в миллиардах российских рублей</i>	31 декабря 2019 года					
	Минимальный кредитный риск	Низкий кредитный риск	Средний кредитный риск	Высокий кредитный риск	Дефолтные активы	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	1,2	76,6	104,5	0,8	3,7	186,8
Проектное финансирование юридических лиц	—	276,6	283,6	88,5	90,6	739,3
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	20,1	—	—	6,5	—	26,6
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 31 декабря 2018 года	21,3	353,2	388,1	95,8	94,3	952,7

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года, статья «Расходы за вычетом доходов от операций с непроизводными финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включает отрицательную переоценку кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере 81,8 миллиарда рублей, обусловленную преимущественно изменением кредитного качества соответствующих активов (за год, закончившийся 31 декабря 2019 года: 56,9 миллиарда рублей).

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Анализ текущих и просроченных кредитов. Для целей данной консолидированной финансовой отчетности кредит считается просроченным, если любой установленный платеж по кредиту просрочен по состоянию на отчетную дату. В таком случае вся сумма причитающихся Группе платежей в соответствии с кредитным договором, включая начисленные проценты и комиссии, считается просроченной. Реструктурированные кредиты для целей настоящей консолидированной финансовой отчетности классифицируются как непросроченные при отсутствии по таким кредитам просроченных платежей.

В таблице ниже представлен анализ кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и резерва под кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 года.

	Валовая балансовая стоимость кредитов	Резерв под кредитные убытки	Итого амортизи- рованная стоимость кредитов	Отношение резерва под кредитные убытки к валовой балансовой стоимости кредитов
<i>в миллиардах российских рублей</i>				
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Непросроченные ссуды	11 589,8	(460,4)	11 129,4	4,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	46,0	(22,1)	23,9	48,0%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	448,2	(377,0)	71,2	84,1%
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	12 084,0	(859,5)	11 224,5	7,1%
Проектное финансирование юридических лиц				
Непросроченные ссуды	2 370,9	(127,3)	2 243,6	5,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	11,8	(5,7)	6,1	48,3%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	163,0	(124,3)	38,7	76,3%
Итого кредитов проектного финансирования юридических лиц	2 545,7	(257,3)	2 288,4	10,1%
Итого кредитов юридическим лицам	14 629,7	(1 116,8)	13 512,9	7,6%
Жилищное кредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	5 134,3	(24,8)	5 109,5	0,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	38,2	(6,8)	31,4	17,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	46,8	(39,2)	7,6	83,8%
Итого жилищных кредитов физическим лицам	5 219,3	(70,8)	5 148,5	1,4%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Непросроченные ссуды	2 779,3	(62,5)	2 716,8	2,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	61,5	(20,8)	40,7	33,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	214,3	(204,3)	10,0	95,3%
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	3 055,1	(287,6)	2 767,5	9,4%
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	682,2	(16,7)	665,5	2,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	25,4	(8,8)	16,6	34,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	121,1	(110,8)	10,3	91,5%
Итого кредитных карт и овердрафтного кредитования физических лиц	828,7	(136,3)	692,4	16,4%
Автокредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	139,3	(1,1)	138,2	0,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	1,7	(0,5)	1,2	29,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	11,2	(9,1)	2,1	81,3%
Итого автокредитов физическим лицам	152,2	(10,7)	141,5	7,0%
Итого кредитов физическим лицам	9 255,3	(505,4)	8 749,9	5,5%
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года	23 885,0	(1 622,2)	22 262,8	6,8%

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ текущих и просроченных кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, и резерва под кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	Валовая балансовая стоимость кредитов	Резерв под кредитные убытки	Итого амортизи- рованная стоимость кредитов	Отношение резерва под кредитные убытки к валовой балансовой стоимости кредитов
<i>в миллиардах российских рублей</i>				
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Непросроченные ссуды	10 900,3	(457,1)	10 443,2	4,2%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	73,5	(38,8)	34,7	52,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	404,2	(338,3)	65,9	83,7%
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	11 378,0	(834,2)	10 543,8	7,3%
Проектное финансирование юридических лиц				
Непросроченные ссуды	1 371,0	(62,5)	1 308,5	4,6%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	37,1	(7,6)	29,5	20,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	153,2	(113,5)	39,7	74,1%
Итого кредитов проектного финансирования юридических лиц	1 561,3	(183,6)	1 377,7	11,8%
Итого кредитов юридическим лицам	12 939,3	(1 017,8)	11 921,5	7,9%
Жилищное кредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	4 203,0	(38,3)	4 164,7	0,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	41,8	(7,9)	33,9	18,9%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	46,4	(33,4)	13,0	72,0%
Итого жилищных кредитов физическим лицам	4 291,2	(79,6)	4 211,6	1,9%
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Непросроченные ссуды	2 422,8	(43,6)	2 379,2	1,8%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	47,7	(11,5)	36,2	24,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	161,1	(130,9)	30,2	81,3%
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	2 631,6	(186,0)	2 445,6	7,1%
Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	683,6	(9,9)	673,7	1,4%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	28,1	(9,2)	18,9	32,7%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	82,3	(75,0)	7,3	91,1%
Итого кредитных карт и овердрафтного кредитования физических лиц	794,0	(94,1)	699,9	11,9%
Автокредитование физических лиц				
Непросроченные ссуды	130,4	(0,6)	129,8	0,5%
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	1,3	(0,3)	1,0	23,1%
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	8,9	(7,5)	1,4	84,3%
Итого автокредитов физических лицам	140,6	(8,4)	132,2	6,0%
Итого кредитов физическим лицам	7 857,4	(368,1)	7 489,3	4,7%
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года	20 796,7	(1 385,9)	19 410,8	6,7%

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года.

<i>в миллиардах российских рублей</i>	Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Коммерческое кредитование юридических лиц		
Непросроченные ссуды	153,8	183,7
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	—	0,8
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	1,9	2,3
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	155,7	186,8
Проектное финансирование юридических лиц		
Непросроченные ссуды	844,0	659,6
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	4,5	—
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней	66,5	79,7
Итого кредитов проектного финансирования юридических лиц	915,0	739,3
Итого кредитов юридическим лицам	1 070,7	926,1
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам		
Непросроченные ссуды	52,8	26,6
Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней	0,1	—
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	52,9	26,6
Итого кредитов физическим лицам	52,9	26,6
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости	1 123,6	952,7

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация риска по отраслям экономики. Ниже представлена структура Кредитов и авансов клиентам Группы с концентрацией риска по отраслям экономики:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	9 308,2	37,2%	7 884,0	36,2%
Нефтегазовая промышленность	2 305,3	9,2%	1 681,8	7,7%
Операции с недвижимым имуществом	2 249,9	9,0%	1 719,3	7,9%
Металлургия	1 881,0	7,5%	1 638,6	7,5%
Торговля	1 380,1	5,5%	1 309,9	6,0%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	1 335,7	5,3%	1 155,0	5,3%
Транспорт и логистика	1 048,9	4,2%	805,0	3,7%
Энергетика	822,5	3,3%	684,2	3,1%
Телекоммуникации	729,3	2,9%	750,8	3,5%
Строительство	704,9	2,8%	800,9	3,7%
Химическая промышленность	649,5	2,6%	614,3	2,8%
Государственные и муниципальные учреждения	646,6	2,6%	623,7	2,9%
Машиностроение	625,1	2,5%	715,1	3,3%
Услуги	461,2	1,8%	489,1	2,2%
Деревообрабатывающая промышленность	147,2	0,6%	110,7	0,5%
Прочее	713,2	3,0%	767,0	3,7%
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под кредитные убытки для кредитов по амортизированной стоимости)	25 008,6	100,0%	21 749,4	100,0%

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы было 20 крупнейших групп связанных заемщиков с объемом кредитов на каждую группу более 105,2 миллиарда рублей (31 декабря 2019 года: 20 крупнейших групп связанных заемщиков с объемом кредитов на каждую группу более 110,2 миллиарда рублей). Общий объем этих кредитов составил 6 280,7 миллиарда рублей или 25,1% от кредитного портфеля Группы до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (31 декабря 2019 года: 5 252,6 миллиарда рублей или 24,2%).

Политика Группы в отношении получения обеспечения в течение отчетного периода значительно не изменялась, и в общем качестве обеспечения, имеющегося у Группы, значительных изменений относительно прошлого периода не было.

Информация по кредитам и авансам клиентам, которые обеспечены ценными бумагами, полученными по договорам обратного репо, и по кредитам, переданным без прекращения признания, представлена в Примечании 37.

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года, процентные доходы по кредитам и авансам клиентам в консолидированном отчете о прибылях и убытках включают штрафы и пени, полученные от заемщиков, в размере 9,9 миллиарда рублей (за год, закончившийся 31 декабря 2019 года: 12,2 миллиарда рублей).

Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам, а также использованная оценка справедливой стоимости раскрыты в Примечании 36. Анализ по структуре валют и срокам до погашения кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами и операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством, представлена в Примечаниях 39 и 40.

8 Ценные бумаги

<i>в миллиардах российских рублей</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты	3 350,0	2 351,0
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 643,9	1 302,6
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	627,9	507,6
Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долевые инструменты	2,0	1,7
Ценные бумаги, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	0,6	0,1
Итого ценных бумаг	5 624,4	4 163,0

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты

Состав долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлен в таблице ниже:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	2 439,7	1 238,7
Корпоративные облигации	468,2	466,0
Еврооблигации Российской Федерации	157,6	209,8
Иностранные государственные и муниципальные облигации	155,1	86,6
Ипотечные ценные бумаги	126,3	98,4
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	2,2	11,6
Векселя	0,9	1,3
Облигации Банка России	—	238,6
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты	3 350,0	2 351,0

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Группой, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, приводится в Примечании 33. Балансовая стоимость долговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года в таблицах ниже представляет также максимальную подверженность Группы кредитному риску по этим активам.

8 Ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2020 года, для которых резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска.

<i>в миллиардах российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Итого
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)			
Минимальный кредитный риск	2 382,3	—	2 382,3
Итого по амортизированной стоимости	2 382,3	—	2 382,3
Резерв под кредитные убытки	(4,9)	—	(4,9)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	62,3	—	62,3
Итого по справедливой стоимости	2 439,7	—	2 439,7
Корпоративные облигации			
Минимальный кредитный риск	185,8	—	185,8
Низкий кредитный риск	259,1	4,3	263,4
Итого по амортизированной стоимости	444,9	4,3	449,2
Резерв под кредитные убытки	(2,8)	(0,2)	(3,0)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	21,5	0,5	22,0
Итого по справедливой стоимости	463,6	4,6	468,2
Еврооблигации Российской Федерации			
Минимальный кредитный риск	145,7	—	145,7
Итого по амортизированной стоимости	145,7	—	145,7
Резерв под кредитные убытки	(0,3)	—	(0,3)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	12,2	—	12,2
Итого по справедливой стоимости	157,6	—	157,6
Иностранные государственные и муниципальные облигации			
Минимальный кредитный риск	139,9	—	139,9
Низкий кредитный риск	14,4	—	14,4
Итого по амортизированной стоимости	154,3	—	154,3
Резерв под кредитные убытки	(0,3)	—	(0,3)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	1,1	—	1,1
Итого по справедливой стоимости	155,1	—	155,1
Ипотечные ценные бумаги			
Минимальный кредитный риск	117,9	—	117,9
Итого по амортизированной стоимости	117,9	—	117,9
Резерв под кредитные убытки	(0,3)	—	(0,3)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	8,7	—	8,7
Итого по справедливой стоимости	126,3	—	126,3
Российские муниципальные и субфедеральные облигации			
Минимальный кредитный риск	1,4	—	1,4
Низкий кредитный риск	0,8	—	0,8
Итого по амортизированной стоимости	2,2	—	2,2
Итого по справедливой стоимости	2,2	—	2,2
Векселя			
Минимальный кредитный риск	0,9	—	0,9
Итого по амортизированной стоимости	0,9	—	0,9
Итого по справедливой стоимости	0,9	—	0,9
Итого по амортизированной стоимости	3 248,2	4,3	3 252,5
Резерв под кредитные убытки	(8,6)	(0,2)	(8,8)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	105,8	0,5	106,3
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты	3 345,4	4,6	3 350,0

8 Ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2019 года, для которых резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска.

<i>в миллиардах российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Итого
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)			
Минимальный кредитный риск	1 174,5	—	1 174,5
Итого по амортизированной стоимости	1 174,5	—	1 174,5
Резерв под кредитные убытки	(1,7)	—	(1,7)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	65,9	—	65,9
Итого по справедливой стоимости	1 238,7	—	1 238,7
Корпоративные облигации			
Минимальный кредитный риск	285,5	—	285,5
Низкий кредитный риск	165,7	0,3	166,0
Средний кредитный риск	0,2	—	0,2
Итого по амортизированной стоимости	451,4	0,3	451,7
Резерв под кредитные убытки	(1,5)	—	(1,5)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	15,7	0,1	15,8
Итого по справедливой стоимости	465,6	0,4	466,0
Облигации Банка России			
Минимальный кредитный риск	238,6	—	238,6
Итого по амортизированной стоимости	238,6	—	238,6
Итого по справедливой стоимости	238,6	—	238,6
Еврооблигации Российской Федерации			
Минимальный кредитный риск	199,4	—	199,4
Итого по амортизированной стоимости	199,4	—	199,4
Резерв под кредитные убытки	(0,2)	—	(0,2)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	10,6	—	10,6
Итого по справедливой стоимости	209,8	—	209,8
Ипотечные ценные бумаги			
Минимальный кредитный риск	92,1	—	92,1
Итого по амортизированной стоимости	92,1	—	92,1
Резерв под кредитные убытки	(0,1)	—	(0,1)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	6,4	—	6,4
Итого по справедливой стоимости	98,4	—	98,4
Иностранные государственные и муниципальные облигации			
Минимальный кредитный риск	81,9	—	81,9
Низкий кредитный риск	4,2	—	4,2
Итого по амортизированной стоимости	86,1	—	86,1
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	0,5	—	0,5
Итого по справедливой стоимости	86,6	—	86,6
Российские муниципальные и субфедеральные облигации			
Минимальный кредитный риск	11,1	—	11,1
Итого по амортизированной стоимости	11,1	—	11,1
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	0,5	—	0,5
Итого по справедливой стоимости	11,6	—	11,6
Векселя			
Минимальный кредитный риск	1,3	—	1,3
Итого по амортизированной стоимости	1,3	—	1,3
Итого по справедливой стоимости	1,3	—	1,3
Итого по амортизированной стоимости	2 254,5	0,3	2 254,8
Резерв под кредитные убытки	(3,5)	—	(3,5)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	99,6	0,1	99,7
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты	2 350,6	0,4	2 351,0

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года

8 Ценные бумаги (продолжение)

В таблицах ниже объясняются изменения в резерве под кредитные убытки долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (включая соответствующие ценные бумаги, заложенные по договорам репо (см. Примечание 9)), произошедшие в интервале между началом и концом годового периода, вызванные факторами, описанными в Примечании 3.

<i>в миллиардах российских рублей</i>	Резерв под кредитные убытки		
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Итого
На 1 января 2020 года	3,7	—	3,7
<i>Движения с влиянием на расходы по резерву под кредитные убытки в течение года:</i>			
<i>Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:</i>			
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	—	(0,1)	(0,1)
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	—	0,2	0,2
Чистые расходы от создания / (чистое восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	1,6	—	1,6
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	7,6	—	7,6
Прекращение признания и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(3,2)	—	(3,2)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за год	6,0	0,1	6,1
<i>Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение года:</i>			
Влияние изменения валютных курсов и влияние пересчета в валюту представления отчетности	0,6	0,1	0,7
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за год	0,6	0,1	0,7
На 31 декабря 2020 года	10,3	0,2	10,5

<i>в миллиардах российских рублей</i>	Резерв под кредитные убытки		
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Итого
На 1 января 2019 года	5,6	0,8	6,4
<i>Движения с влиянием на расходы по резерву под кредитные убытки в течение года:</i>			
<i>Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:</i>			
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	0,4	(0,8)	(0,4)
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(0,1)	0,1	—
Чистые расходы от создания / (чистое восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	(3,2)	(0,1)	(3,3)
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	3,1	—	3,1
Прекращение признания и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(2,5)	—	(2,5)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за год	(2,3)	(0,8)	(3,1)
<i>Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение года:</i>			
Влияние изменения валютных курсов и влияние пересчета в валюту представления отчетности	0,4	—	0,4
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за год	0,4	—	0,4
На 31 декабря 2019 года	3,7	—	3,7

8 Ценные бумаги (продолжение)**Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости**

Состав ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлен в таблице ниже:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Корпоративные облигации	933,2	766,2
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	395,9	302,8
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	242,0	170,3
Еврооблигации Российской Федерации	57,3	45,8
Иностранные государственные и муниципальные облигации	27,3	25,2
Векселя	—	0,1
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости до вычета резерва под кредитные убытки	1 655,7	1 310,4
Резерв под кредитные убытки	(11,8)	(7,8)
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 643,9	1 302,6

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года

8 Ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2020 года, для которых резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска.

<i>в миллиардах российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Итого
Корпоративные облигации				
Минимальный кредитный риск	277,0	5,0	—	282,0
Низкий кредитный риск	622,1	27,9	—	650,0
Средний кредитный риск	—	0,3	—	0,3
Дефолтные активы	—	—	0,9	0,9
Валовая балансовая стоимость	899,1	33,2	0,9	933,2
Резерв под кредитные убытки	(8,0)	(0,7)	(0,9)	(9,6)
Балансовая стоимость	891,1	32,5	—	923,6
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)				
Минимальный кредитный риск	395,9	—	—	395,9
Валовая балансовая стоимость	395,9	—	—	395,9
Резерв под кредитные убытки	(0,7)	—	—	(0,7)
Балансовая стоимость	395,2	—	—	395,2
Российские муниципальные и субфедеральные облигации				
Минимальный кредитный риск	66,1	—	—	66,1
Низкий кредитный риск	175,9	—	—	175,9
Валовая балансовая стоимость	242,0	—	—	242,0
Резерв под кредитные убытки	(1,4)	—	—	(1,4)
Балансовая стоимость	240,6	—	—	240,6
Еврооблигации Российской Федерации				
Минимальный кредитный риск	57,3	—	—	57,3
Валовая балансовая стоимость	57,3	—	—	57,3
Резерв под кредитные убытки	(0,1)	—	—	(0,1)
Балансовая стоимость	57,2	—	—	57,2
Иностранные государственные и муниципальные облигации				
Минимальный кредитный риск	27,3	—	—	27,3
Валовая балансовая стоимость	27,3	—	—	27,3
Балансовая стоимость	27,3	—	—	27,3
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости до вычета резерва под кредитные убытки	1 621,6	33,2	0,9	1 655,7
Резерв под кредитные убытки	(10,2)	(0,7)	(0,9)	(11,8)
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 611,4	32,5	—	1 643,9

8 Ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2019 года, для которых резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска.

<i>в миллиардах российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Итого
Корпоративные облигации				
Минимальный кредитный риск	294,0	3,4	—	297,4
Низкий кредитный риск	430,9	12,0	—	442,9
Средний кредитный риск	25,0	—	—	25,0
Дефолтные активы	—	—	0,9	0,9
Валовая балансовая стоимость	749,9	15,4	0,9	766,2
Резерв под кредитные убытки	(4,5)	(0,3)	(0,9)	(5,7)
Балансовая стоимость	745,4	15,1	—	760,5
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)				
Минимальный кредитный риск	302,8	—	—	302,8
Валовая балансовая стоимость	302,8	—	—	302,8
Резерв под кредитные убытки	(0,8)	—	—	(0,8)
Балансовая стоимость	302,0	—	—	302,0
Российские муниципальные и субфедеральные облигации				
Минимальный кредитный риск	37,3	—	—	37,3
Низкий кредитный риск	133,0	—	—	133,0
Валовая балансовая стоимость	170,3	—	—	170,3
Резерв под кредитные убытки	(1,2)	—	—	(1,2)
Балансовая стоимость	169,1	—	—	169,1
Еврооблигации Российской Федерации				
Минимальный кредитный риск	45,8	—	—	45,8
Валовая балансовая стоимость	45,8	—	—	45,8
Резерв под кредитные убытки	(0,1)	—	—	(0,1)
Балансовая стоимость	45,7	—	—	45,7
Иностранные государственные и муниципальные облигации				
Минимальный кредитный риск	25,2	—	—	25,2
Валовая балансовая стоимость	25,2	—	—	25,2
Балансовая стоимость	25,2	—	—	25,2
Векселя				
Минимальный кредитный риск	0,1	—	—	0,1
Валовая балансовая стоимость	0,1	—	—	0,1
Балансовая стоимость	0,1	—	—	0,1
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости до вычета резерва под кредитные убытки	1 294,1	15,4	0,9	1 310,4
Резерв под кредитные убытки	(6,6)	(0,3)	(0,9)	(7,8)
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 287,5	15,1	—	1 302,6

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года

8 Ценные бумаги (продолжение)

В таблицах ниже объясняются изменения в резерве под кредитные убытки долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости (включая соответствующие ценные бумаги, заложенные по договорам репо (см. Примечание 9)), произошедшие в интервале между началом и концом годового периода, вызванные факторами, описанными в Примечании 3.

в миллиардах российских рублей	Резерв под кредитные убытки			Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	
На 1 января 2020 года	6,6	0,3	0,9	7,8
<i>Движения с влиянием на расходы по резерву под кредитные убытки в течение года:</i>				
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:				
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	0,1	(0,1)	—	—
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(0,1)	0,4	—	0,3
Чистые расходы от создания / (чистое восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	1,2	0,4	—	1,6
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	3,5	—	—	3,5
Прекращение признания и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(1,7)	—	—	(1,7)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за год	3,0	0,7	—	3,7
<i>Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение года:</i>				
Влияние изменения валютных курсов и влияние пересчета в валюту представления отчетности	0,7	—	—	0,7
Прочие движения	—	(0,3)	—	(0,3)
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за год	0,7	(0,3)	—	0,4
На 31 декабря 2020 года	10,3	0,7	0,9	11,9

в миллиардах российских рублей	Резерв под кредитные убытки			Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	
На 1 января 2019 года	7,0	1,1	1,3	9,4
<i>Движения с влиянием на расходы по резерву под кредитные убытки в течение года:</i>				
Переводы и изменение оценки резерва под кредитные убытки:				
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	0,4	(0,9)	—	(0,5)
- в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(0,3)	0,3	—	—
Чистые расходы от создания / (чистое восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	(1,3)	(0,3)	—	(1,6)
Новые выдачи или покупки и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	2,4	—	—	2,4
Прекращение признания и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(1,4)	—	(0,4)	(1,8)
Итого изменения, влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за год	(0,2)	(0,9)	(0,4)	(1,5)
<i>Движения без влияния на расходы по резерву под кредитные убытки в течение года:</i>				
Влияние изменения валютных курсов и влияние пересчета в валюту представления отчетности	(0,2)	0,1	—	(0,1)
Итого изменения, не влияющие на расходы по резерву под кредитные убытки, за год	(0,2)	0,1	—	(0,1)
На 31 декабря 2019 года	6,6	0,3	0,9	7,8

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы были остатки по просроченным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, с валовой балансовой стоимостью 0,9 миллиарда рублей (на 31 декабря 2019 года: 0,9 миллиарда рублей).

8 Ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не имеют обеспечения, кроме ипотечных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на сумму 126,3 миллиарда рублей, которые обеспечены ипотечными кредитами физическим лицам и гарантией АО «ДОМ.РФ» (31 декабря 2019 года: 98,4 миллиарда рублей).

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке

Состав ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года представлен в таблице ниже:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	207,1	250,1
Корпоративные облигации	148,2	147,9
Иностранные государственные и муниципальные облигации	16,6	7,6
Еврооблигации Российской Федерации	6,9	7,4
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	4,4	—
Итого облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	383,2	413,0
Корпоративные акции и прочие долевые инструменты	181,4	74,6
Паи инвестиционных фондов	63,3	20,0
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	627,9	507,6

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, признаются по справедливой стоимости, которая также отражает соответствующее списание, связанное с кредитным риском, и представляет наиболее точную информацию о максимальном кредитном риске Группы.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года у Группы не было остатков по реструктурированным долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, которые в противном случае были бы просроченными. Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, не имеют обеспечения. Все долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, не являются просроченными.

Оценочная справедливая стоимость ценных бумаг представлена в Примечании 36. Валютный анализ и анализ по срокам до погашения ценных бумаг приведен в Примечании 33.

Информация в отношении ценных бумаг, выпущенных связанными сторонами и компаниями, контролируемым государством, представлена в Примечаниях 39 и 40.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года

9 Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо

<i>в миллиардах российских рублей</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты	898,5	171,3
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	19,7	5,4
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	14,8	10,6
Итого финансовых инструментов, заложенных по договорам репо	933,0	187,3

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам репо – долговые инструменты

Состав долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенных по договорам репо, по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлен в таблице ниже:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	820,4	132,7
Еврооблигации Российской Федерации	39,0	19,4
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	20,3	—
Иностранные государственные и муниципальные облигации	15,5	0,3
Корпоративные облигации	3,3	8,3
Облигации Банка России	—	10,6
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенных по договорам репо, - долговые инструменты	898,5	171,3

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Группой, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемым по амортизированной стоимости, приводится в Примечании 33. Балансовая стоимость долговых ценных бумаг, заложенных по договорам репо, по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года в таблицах ниже представляет также максимальную подверженность Группы кредитному риску по этим активам.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года

9 Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенных по договорам репо, по состоянию на 31 декабря 2020 года, для которых резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска.

<i>в миллиардах российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)		
Минимальный кредитный риск	773,8	773,8
Итого по амортизированной стоимости	773,8	773,8
Резерв под кредитные убытки	(1,6)	(1,6)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	48,2	48,2
Итого по справедливой стоимости	820,4	820,4
Еврооблигации Российской Федерации		
Минимальный кредитный риск	35,6	35,6
Итого по амортизированной стоимости	35,6	35,6
Резерв под кредитные убытки	(0,1)	(0,1)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	3,5	3,5
Итого по справедливой стоимости	39,0	39,0
Российские муниципальные и субфедеральные облигации		
Минимальный кредитный риск	19,7	19,7
Итого по амортизированной стоимости	19,7	19,7
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	0,6	0,6
Итого по справедливой стоимости	20,3	20,3
Иностранные государственные и муниципальные облигации		
Минимальный кредитный риск	15,5	15,5
Итого по амортизированной стоимости	15,5	15,5
Итого по справедливой стоимости	15,5	15,5
Корпоративные облигации		
Минимальный кредитный риск	2,1	2,1
Низкий кредитный риск	1,0	1,0
Итого по амортизированной стоимости	3,1	3,1
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	0,2	0,2
Итого по справедливой стоимости	3,3	3,3
Итого по амортизированной стоимости	847,7	847,7
Резерв под кредитные убытки	(1,7)	(1,7)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	52,5	52,5
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенных по договорам репо, - долговые инструменты	898,5	898,5

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года

9 Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенных по договорам репо, по состоянию на 31 декабря 2019 года, для которых резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска.

<i>в миллиардах российских рублей</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)		
Минимальный кредитный риск	123,9	123,9
Итого по амортизированной стоимости	123,9	123,9
Резерв под кредитные убытки	(0,2)	(0,2)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	9,0	9,0
Итого по справедливой стоимости	132,7	132,7
Еврооблигации Российской Федерации		
Минимальный кредитный риск	18,6	18,6
Итого по амортизированной стоимости	18,6	18,6
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	0,8	0,8
Итого по справедливой стоимости	19,4	19,4
Облигации Банка России		
Минимальный кредитный риск	10,6	10,6
Итого по амортизированной стоимости	10,6	10,6
Итого по справедливой стоимости	10,6	10,6
Корпоративные облигации		
Минимальный кредитный риск	6,0	6,0
Низкий кредитный риск	1,9	1,9
Итого по амортизированной стоимости	7,9	7,9
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	0,4	0,4
Итого по справедливой стоимости	8,3	8,3
Иностранные государственные и муниципальные облигации		
Минимальный кредитный риск	0,3	0,3
Итого по амортизированной стоимости	0,3	0,3
Итого по справедливой стоимости	0,3	0,3
Итого по амортизированной стоимости	161,3	161,3
Резерв под кредитные убытки	(0,2)	(0,2)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	10,2	10,2
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенных по договорам репо, - долговые инструменты	171,3	171,3

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

Информация по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенным по договорам репо, заключенным с банками и корпоративными клиентами, представлена в Примечании 37.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года**9 Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо (продолжение)**

Все ценные бумаги, заложенные по договорам репо, не были просроченными. Долговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо, не являются реструктурированными.

Информация о движении резерва под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости долговых ценных бумаг, заложенных по договорам репо, представлена в Примечании 8 вместе с соответствующей информацией по другим долговым ценным бумагам.

Оценочная справедливая стоимость ценных бумаг, заложенных по договорам репо, представлена в Примечании 36. Валютный анализ и анализ по срокам до погашения ценных бумаг приведен в Примечании 33. Информация в отношении ценных бумаг, выпущенных связанными сторонами и компаниями, контролируемые государством, представлена в Примечаниях 39 и 40.

10 Требования по производным финансовым инструментам

Состав требований по производным финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлен ниже:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Производные финансовые инструменты на процентные ставки	71,4	46,9
Валютно-процентные производные финансовые инструменты	66,4	37,1
Производные финансовые инструменты на товары, включая драгоценные металлы	60,9	5,2
Производные финансовые инструменты на иностранную валюту	40,1	42,3
Производные финансовые инструменты на долевые ценные бумаги	33,7	27,9
Производные финансовые инструменты на долговые ценные бумаги	17,1	16,8
Прочие производные финансовые инструменты	24,0	17,7
Итого требований по производным финансовым инструментам	313,6	193,9

Подробный анализ производных финансовых инструментов Группы представлен в Примечании 35.

Валютный анализ и анализ по срокам до погашения требований по производным финансовым инструментам приведены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года

11 Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия

В таблице ниже представлена информация об инвестициях в ассоциированные компании и совместные предприятия согласно методу учета.

<i>в миллиардах российских рублей</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, учитываемые по методу долевого участия		
- ассоциированные компании	71,4	65,7
- совместные предприятия	44,2	87,2
Итого	115,6	152,9
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, учитываемые по справедливой стоимости через ОПУ		
- совместные предприятия	23,2	17,9
- ассоциированные компании	1,7	1,5
Итого	24,9	19,4
Итого инвестиций в ассоциированные компании и совместные предприятия	140,5	172,3

В апреле 2018 года Группа и ООО «Яндекс» закрыли сделку по созданию совместного предприятия Yandex.Market B.V. на базе платформы Яндекс.Маркет, в котором Группа получила 45,0% акций. Группа инвестировала в совместное предприятие 30,0 миллиардов рублей и отразила данное вложение по методу долевого участия. В июле 2020 года Группа закрыла сделку по продаже ООО «Яндекс» доли 45,0% в компании Yandex.Market B.V. Полученное вознаграждение составило 42,0 миллиарда рублей. Прибыль Группы от продажи составила 19,8 миллиарда рублей и была отражена в составе прочего чистого операционного дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

В апреле 2019 года в рамках реструктуризации долга Агрокор Холдинг Группа получила финансовые инструменты, которые, среди прочего, дали права примерно на 40,0% чистых активов Fortenova Group TopCo B.V. (Нидерланды). Группа первоначально признала финансовый инструмент на сумму 39,3 миллиарда рублей и учла вложение в Fortenova Group TopCo B.V. как вложение в ассоциированную компанию с использованием метода долевого участия.

В августе 2019 года Группа и Rambler Group завершили сделку по созданию совместного предприятия ООО «Эпоха Диджитал». По состоянию на 31 декабря 2019 года доля Группы в совместном предприятии составляла 49,5%. Совместное предприятие объединяет медиаактивы Rambler Group, онлайн-кинотеатра «ОККО» и кинотеатра «Художественный». Инвестиция Группы в совместное предприятие направлена на создание лидера рынка средств массовой информации и развлечений в Российской Федерации и была отражена по методу долевого участия. В третьем квартале 2020 года Группа получила контроль в Rambler Group, выкупив (i) казначейскую долю в размере 6.95% в рамках предоставления дополнительного финансирования и (ii) долю в размере 1.5% у компании A&NN, второго участника Rambler Group. Таким образом, доля Группы в капитале Rambler Group увеличилась до 55,0%.

В декабре 2019 года Группа и Mail.ru Group завершили формирование стратегического партнерства. Данное партнерство включает создание совместного предприятия с распределением долей между партнерами в соотношении 45%:45% с целью создания ведущей российской платформы O2O-сервисов (online-to-offline) в сфере ключевых видов сервиса: еды и транспорта. До 10% акций совместного предприятия будет направлено на формирование долгосрочной программы мотивации сотрудников платформы O2O. Совместное предприятие включает компании Delivery Club, YouDrive, Ситимобил, SberFood (бывший Foodplex) и некоторые другие дополнительные активы. Группа вложила в совместное предприятие 39,7 миллиарда рублей денежными средствами. В рамках сделки Группа обязуется внести в 2021 году дополнительный вклад в O2O в размере 10,1 миллиарда рублей. Совместное предприятие будет использовать технологии и инфраструктуру Mail.ru Group и Сбербанк для развития текущих услуг и внедрения новых. Совместное предприятие нацелено на развитие транспортных услуг (такси и каршеринг), доставки еды и других услуг «онлайн - офлайн». Инвестиция в O2O учитывается по методу долевого участия.

11 Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия (продолжение)

Обобщенная финансовая информация по ОЗО представлена ниже:

в миллиардах российских рублей	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Оборотные активы	29,3	49,9
Внеоборотные активы	49,3	21,4
Текущие обязательства	(21,2)	(12,2)
Долгосрочные обязательства	(11,6)	(0,2)
Чистые активы	45,8	58,9
	2020	2019
Выручка	18,2	0,5
Убыток	(27,8)	(1,0)
Итого совокупный убыток	(27,8)	(1,0)

Информация в таблице выше за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлена за период с даты приобретения доли.

В таблице ниже представлено изменение балансовой стоимости инвестиций Группы в ассоциированные компании, учитываемые по методу долевого участия.

в миллиардах российских рублей	2020	2019
Текущая стоимость на 1 января	65,7	12,8
Стоимость приобретения и дополнительные вложения в ассоциированные компании	6,4	55,1
Чистая доля в прибыли / (убытке) ассоциированных компаний	(5,8)	(1,3)
Доля в прочих изменениях собственных средств ассоциированных компаний	0,5	—
Дивиденды, полученные от ассоциированных компаний	(0,1)	(0,2)
Выбытие ассоциированных компаний	(5,4)	(0,7)
Влияние пересчета в валюту представления отчетности	10,1	—
Текущая стоимость на 31 декабря	71,4	65,7

В таблице ниже представлено изменение балансовой стоимости инвестиций Группы в совместные предприятия, учитываемые по методу долевого участия.

в миллиардах российских рублей	2020	2019
Текущая стоимость на 1 января	87,2	29,8
Стоимость приобретения и дополнительные вложения в совместные предприятия	3,2	63,5
Чистая доля в прибыли / (убытке) совместных предприятий	(15,2)	(6,1)
Прекращение признания совместных предприятий в связи с выбытием или получением контроля	(31,0)	—
Текущая стоимость на 31 декабря	44,2	87,2

Прекращение признания совместных предприятий в связи с выбытием или получением контроля включает эффект получения контроля в Rambler Group в третьем квартале 2020 года.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года

12 Основные средства и активы в форме права пользования

<i>в миллиардах российских рублей</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Основные средства	670,6	616,8
Активы в форме права пользования	84,1	78,3
Итого основных средств и активов в форме права пользования	754,7	695,1

Основные средства.

<i>в миллиардах российских рублей</i>	Офисная недви- жимость, включая землю	Прочие здания	Офисное и компьютер- ное оборудо- вание	Автомоби- ли и другое оборудо- вание	Оборудо- вание, переданное в операцион- ную аренду	Незавер- шенное строи- тельство и основные средства, не введенные в эксплуатацию	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года	293,0	21,7	115,2	40,2	72,3	51,5	593,9
Первоначальная или переоцененная стоимость							
Остаток на начало года	304,7	26,5	345,3	72,2	77,6	51,5	877,8
Приобретения	20,5	2,7	3,2	5,9	17,0	77,0	126,3
Поступления, связанные с приобретением компаний	0,1	4,2	0,1	1,5	—	0,9	6,8
Переводы	6,2	1,4	55,8	5,3	—	(68,7)	—
Переводы в инвестиционную собственность	(0,2)	—	—	—	—	—	(0,2)
Переводы (в прочие) / из прочих видов имущества	(2,3)	—	—	—	—	—	(2,3)
Переводы в активы, удерживаемые для продажи	(0,2)	—	—	(0,6)	—	—	(0,8)
Выбытия - по первоначальной или переоцененной стоимости	(13,7)	(5,4)	(30,5)	(7,1)	—	(1,4)	(58,1)
Корректировка первоначальной стоимости в результате переоценки	(16,0)	—	—	—	—	—	(16,0)
Переоценка офисной недвижимости, признанная в консолидированном отчете о прибылях и убытках	(4,3)	—	—	—	—	—	(4,3)
Переоценка офисной недвижимости, признанная в прочем совокупном доходе	(7,9)	—	—	—	—	—	(7,9)
Влияние пересчета в валюту представления отчетности, относящееся к первоначальной или переоцененной стоимости	(1,1)	(0,1)	(1,1)	(0,7)	(9,0)	—	(12,0)
Первоначальная или переоцененная стоимость на конец года	285,8	29,3	372,8	76,5	85,6	59,3	909,3
Накопленная амортизация							
Остаток на начало года	(11,7)	(4,8)	(230,1)	(32,0)	(5,3)	—	(283,9)
Выбытия - накопленная амортизация	1,7	0,7	29,6	5,1	—	—	37,1
Амортизационные отчисления	(6,0)	(1,6)	(44,7)	(6,7)	(4,6)	—	(63,6)
Переводы в активы, удерживаемые для продажи, из накопленной амортизации	—	—	—	0,1	—	—	0,1
Переводы накопленной амортизации	—	(0,1)	—	—	—	—	(0,1)
Корректировка накопленной амортизации в результате переоценки	16,0	—	—	—	—	—	16,0
Влияние пересчета в валюту представления отчетности, относящееся к амортизации основных средств	—	—	0,8	0,4	0,7	—	1,9
Накопленная амортизация на конец года	—	(5,8)	(244,4)	(33,1)	(9,2)	—	(292,5)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года	285,8	23,5	128,4	43,4	76,4	59,3	616,8
Первоначальная или переоцененная стоимость							
Остаток на начало года	285,8	29,3	372,8	76,5	85,6	59,3	909,3
Приобретения	5,9	1,3	2,3	2,8	0,4	130,3	143,0
Поступления, связанные с приобретением компаний	0,7	—	0,6	0,1	—	0,3	1,7
Переводы	3,8	3,5	63,0	4,4	—	(74,7)	—
Переводы в инвестиционную собственность	(0,3)	(1,5)	—	—	—	—	(1,8)
Переводы в активы, удерживаемые для продажи	(1,0)	(1,8)	—	(1,1)	—	(0,2)	(4,1)
Выбытия - по первоначальной или переоцененной стоимости	(13,2)	(1,3)	(36,2)	(4,2)	(0,3)	(5,4)	(60,6)
Корректировка первоначальной стоимости в результате переоценки	(6,2)	—	—	—	—	—	(6,2)
Переоценка офисной недвижимости, признанная в консолидированном отчете о прибылях и убытках	(5,7)	—	—	—	—	—	(5,7)
Переоценка офисной недвижимости, признанная в прочем совокупном доходе	(4,0)	—	—	—	—	—	(4,0)
Влияние пересчета в валюту представления отчетности, относящееся к первоначальной или переоцененной стоимости	0,2	0,1	1,7	1,6	16,2	—	19,8
Первоначальная или переоцененная стоимость на конец года	266,0	29,6	404,2	80,1	101,9	109,6	991,4
Накопленная амортизация							
Остаток на начало года	—	(5,8)	(244,4)	(33,1)	(9,2)	—	(292,5)
Выбытия - накопленная амортизация	—	0,7	35,7	4,0	—	—	40,4
Амортизационные отчисления	(6,2)	(1,6)	(50,5)	(7,5)	(5,3)	—	(71,1)
Переводы в активы, удерживаемые для продажи, из накопленной амортизации	—	0,1	—	0,1	—	—	0,2
Переводы накопленной амортизации	—	—	—	—	—	—	—
Корректировка накопленной амортизации в результате переоценки	6,2	—	—	—	—	—	6,2
Влияние пересчета в валюту представления отчетности, относящееся к амортизации основных средств	—	(0,1)	(1,2)	(0,9)	(1,8)	—	(4,0)
Накопленная амортизация на конец года	—	(6,7)	(260,4)	(37,4)	(16,3)	—	(320,8)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года	266,0	22,9	143,8	42,7	85,6	109,6	670,6

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года

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

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование зданий Группы. По завершении работ эти активы переводятся в категорию «Офисная недвижимость», «Прочие здания» или в категории, относящиеся к оборудованию.

Офисная недвижимость отражена по переоцененной стоимости. Переоценка офисной недвижимости по рыночной стоимости была произведена по состоянию на 31 декабря 2020 года. В случае если бы офисная недвижимость была отражена по стоимости приобретения за вычетом амортизации и обесценения, ее остаточная стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 года составила бы 211,6 миллиарда рублей (31 декабря 2019 года: 220,5 миллиарда рублей).

Информация об учетной политике по переоценке офисной недвижимости представлена в Примечании 3.

Активы в форме права пользования. Группа арендует офисную недвижимость и землю. Договоры аренды обычно заключаются на фиксированный срок от 1 до 49 лет. Договоры аренды признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив становится доступным для использования Группой.

Активы в форме права пользования представлены в таблице ниже:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	Офисная недвижимость, включая землю	Прочее оборудование
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	70,0	—
Поступления	22,3	—
Выбытия	(1,8)	—
Амортизационные отчисления	(17,6)	—
Модификация и переоценка обязательств по аренде	6,3	—
Влияние пересчета в валюту представления отчетности	(0,9)	—
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года	78,3	—
Поступления	20,9	0,5
Выбытия	(3,6)	—
Амортизационные отчисления	(19,9)	(0,2)
Модификация и переоценка обязательств по аренде	6,9	—
Влияние пересчета в валюту представления отчетности	1,2	—
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года	83,8	0,3

Процентные расходы по обязательствам по аренде за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, составили 5,6 миллиардов рублей (за год, закончившийся 31 декабря 2019 года 5,6 миллиардов рублей). См. Примечание 23.

Общий денежный отток по расчетам по обязательствам по аренде за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, составил 28,6 миллиарда рублей (за год, закончившийся 31 декабря 2019 года: 18,4 миллиарда рублей).

Расходы по краткосрочной аренде и по аренде малоценных активов, не отраженные в составе краткосрочной аренды, расходы, связанные с переменными арендными платежами, не включенными в обязательства по аренде, включены в расходы на содержание персонала и административные расходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 года	2019 года
Расходы по краткосрочной аренде	3,2	8,0
Расходы по аренде малоценных активов, не включенные в расходы по краткосрочной аренде	0,4	0,3
Расходы, связанные с переменными платежами по аренде, не включенные в обязательства по аренде	2,8	0,8

13 Группы выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи

<i>в миллиардах российских рублей</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	7,7	10,6
Активы групп выбытия	4,9	0,7
Активы по прекращенной деятельности	88,8	—
Итого активов групп выбытия и внеоборотных активов, удерживаемых для продажи	101,4	11,3
Обязательства по прекращенной деятельности	12,3	—
Обязательства групп выбытия	3,4	—
Итого обязательств групп выбытия	15,7	—

В третьем квартале 2020 года в рамках процесса урегулирования долга Группа по согласованию с предыдущим бенефициаром консолидировала 100,0% акций головной компании группы Евроцемент (GFI Investment Limited), в которую входит ряд предприятий по производству строительных материалов. В настоящее время ведётся поиск инвесторов в целях последующей реализации указанных акций в интересах Группы. С учетом этого в данной консолидированной финансовой отчетности активы и обязательства группы Евроцемент были классифицированы как прекращенная деятельность, предназначенная для продажи. По состоянию на 31 декабря 2020 года консолидированные чистые активы группы Евроцемент, включенные в данную консолидированную финансовую отчетность, составили 81,9 миллиарда рублей.

Базовая и разводненная прибыль от прекращенной деятельности на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка, составила 0,4 рубля на акцию за год, закончившийся 31 декабря 2020.

Для целей сегментной отчетности активы, обязательства и финансовые результаты группы Евроцемент были классифицированы в отчетном сегменте «Банковский бизнес».

Информация о численности и движении денежных средств группы Евроцемент не включена в настоящую консолидированную финансовую отчетность, так как группа Евроцемент классифицирована в прекращенную деятельность с момента приобретения.

В 2019 году прекращенная деятельность включала результаты операций DenizBank, бывшего дочернего банка, осуществляющего операционную деятельность в Турции.

В мае 2018 года Банк и Emirates NBD Bank PJSC («Emirates NBD») заключили обязывающее соглашение о продаже 99,85% акций DenizBank за 14,6 миллиарда турецких лир с расчетами по сделке по механизму «locked box». Цена была основана на консолидированных собственных средствах DenizBank на 31 октября 2017 года. В дополнение Emirates NBD должен был выплатить проценты на покупную цену за период с 31 октября 2017 и по дату закрытия сделки. Расчеты по сделке должны были быть произведены в долларах США, и договор включал элемент хеджирования, предусматривающий определение курса конверсии TRY/US Dollar внутри узкого диапазона. Как часть сделки Emirates NBD приобретало у Банк по номинальной стоимости права требования по субординированным кредитам DenizBank, ранее предоставленным Банком. В апреле 2019 года Банк и Emirates NBD подписали соглашение с обновленными условиями, в соответствии с которым: (i) общая стоимость сделки составила 15,48 миллиарда турецких лир без дополнительной выплаты процентов на покупную цену, (ii) элемент хеджирования курса конверсии TRY/US Dollar был заменен на другой способ расчета курса конверсии и (iii) были пересмотрены некоторые другие права и обязательства сторон. 31 июля 2019 года сделка была завершена, и Группа признала выбытие DenizBank.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года

13 Группы выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи (продолжение)

В таблице ниже представлены активы и обязательства DenizBank по состоянию на дату продажи:

	DenizBank
	31 июля
	2019 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>	
АКТИВЫ	
Денежные средства и их эквиваленты	219,6
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	180,1
Средства в банках	55,7
Кредиты и авансы клиентам	1 536,0
Ценные бумаги	212,1
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо	18,7
Требования по производным финансовым инструментам	22,3
Отложенный налоговый актив	23,4
Основные средства	16,6
Прочие активы	46,2
Итого активов по прекращенной деятельности	2 330,7
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Средства банков	24,3
Средства физических лиц	1 161,2
Средства корпоративных клиентов	487,6
Выпущенные долговые ценные бумаги	76,6
Прочие заемные средства	171,8
Обязательства по производным финансовым инструментам и по поставке ценных бумаг	14,7
Отложенное налоговое обязательство	0,7
Прочие обязательства	87,5
Итого обязательств по прекращенной деятельности	2 024,4
Итого чистых активов (за вычетом внутригрупповых операций)	306,3

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года

13 Группы выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи (продолжение)

Финансовые результаты деятельности Denizbank, включенные в состав консолидированных отчетов о прибылях и убытках и о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлены в таблице ниже. Финансовые результаты деятельности Denizbank включены в состав консолидированных отчетов о прибылях и убытках и о совокупном доходе до даты выбытия (31 июля 2019 года).

<i>в миллиардах российских рублей</i>	DenizBank За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке, и прочие процентные доходы	136,8
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке, прочие процентные расходы и расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(85,8)
Чистые процентные доходы	51,0
Комиссионные доходы	32,7
Комиссионные расходы	(8,0)
Чистые комиссионные доходы	24,7
Чистые прочие операционные доходы и расходы	(72,0)
Расход по налогу на прибыль	(0,2)
Прибыль за период от прекращенной деятельности	3,5
Убыток от продажи прекращенной деятельности за вычетом налога	(73,3)
(Убыток) / прибыль за период от прекращенной деятельности	(69,8)
Базовая и разводненная прибыль от прекращенной деятельности на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в российских рублях на акцию)	(3,24)
Итого прочего совокупного убытка от прекращенной деятельности, подлежащего реклассификации в прибыль или убыток при выбытии, за вычетом налога	(12,5)
Прочий совокупный убыток от прекращенной деятельности, перенесенный в прибыль или убыток в результате выбытия прекращенной деятельности, за вычетом налога	86,0
Прочий совокупный доход / (убыток) от прекращенной деятельности, за вычетом налога	73,5
Совокупный доход / (убыток), приходящийся на акционеров Банка, от прекращенной деятельности	3,7

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года

13 Группы выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи (продолжение)

Денежные средства, (использованные в) / полученные от прекращенной деятельности DenizBank, включенные в состав консолидированного отчета о движении денежных средств, за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлены в таблице ниже. Денежные средства, (использованные в) / полученные от прекращенной деятельности DenizBank, включены в состав консолидированного отчета о движении денежных средств до даты выбытия (31 июля 2019 года).

<i>в миллиардах российских рублей</i>	DenizBank За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности	(35,1)
Денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(1,6)
Денежные средства, использованные в финансовой деятельности	—
Итого денежных средств, (использованных в) / полученных от прекращенной деятельности	(36,7)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(13,3)

Влияние сделки продажи DenizBank на финансовые результаты Группы год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлено в таблице ниже:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	31 декабря 2019 года
Возмещение, полученное денежными средствами	170,6
Кредиты, признанные в рамках сделки (бывшие внутригрупповые кредиты)	115,3
Погашение субординированного займа	37,6
Итого возмещение, полученное в связи с продажей	323,5
Балансовая стоимость проданных чистых активов	(306,3)
Прибыль от выбытия прекращенной деятельности до налога и реклассификации накопленного прочего совокупного дохода	17,2
Реклассификация фонда накопленных курсовых разниц	(88,2)
Реклассификация фонда переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(14,5)
Уменьшение налога на прибыль	12,2
Убыток от продажи прекращенной деятельности за вычетом налога	(73,3)

Влияние сделки продажи DenizBank на консолидированный отчет о движении денежных средств Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлено в таблице ниже:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Возмещение, полученное денежными средствами	170,6
Погашение субординированного займа	37,6
за вычетом Денежных средств и их эквивалентов по прекращенной деятельности, выбывших в результате продажи	(219,6)
Выручка от продажи прекращенной деятельности за вычетом денежных средств и их эквивалентов, выбывших в результате продажи	(11,4)

14 Прочие активы

<i>в миллиардах российских рублей</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты по банковским картам	186,7	171,2
Маржин коллы переданные	80,9	17,4
Торговая дебиторская задолженность	38,4	19,7
Средства в расчетах	29,0	16,3
Начисленные комиссии	21,4	30,9
Расчеты по операциям с ценными бумагами	20,6	9,5
Заблокированные денежные средства	16,8	2,9
Расчеты по конверсионным операциям	15,7	79,0
Требования к Агентству по страхованию вкладов	0,1	5,9
Прочее	14,4	9,5
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под кредитные убытки	424,0	362,3
За вычетом резерва под кредитные убытки	(15,4)	(10,6)
Итого прочих финансовых активов за вычетом резерва под кредитные убытки	408,6	351,7
Прочие нефинансовые активы		
Запасы	103,4	98,3
Нематериальные активы	94,0	78,4
Предоплата по основным средствам и прочим активам	59,6	58,0
Нематериальные активы, не введенные в эксплуатацию	53,4	49,1
Деловая репутация	48,8	13,6
Драгоценные металлы	33,8	53,4
Расчеты по налогам (за исключением налога на прибыль)	15,8	19,6
Авансовые платежи по налогу на прибыль	7,5	18,9
Расходы будущих периодов	6,4	2,3
Инвестиционная собственность	6,1	4,7
Прочее	41,0	23,9
Итого прочих нефинансовых активов до вычета резерва под обесценение	469,8	420,2
За вычетом резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	(9,5)	(15,9)
Итого прочих нефинансовых активов за вычетом резерва под обесценение	460,3	404,3
Доля перестраховщиков в резервах по страховой деятельности		
Доля перестраховщиков в резервах по страховой деятельности	0,7	0,5
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	0,5	0,3
Итого доли перестраховщиков в резервах по страховой деятельности	1,2	0,8
Итого прочих активов	870,1	756,8

По состоянию на 31 декабря 2020 года незавершенные расчеты по банковским картам в размере 186,7 миллиарда рублей (31 декабря 2019 года: 171,2 миллиарда рублей) представляют собой дебиторскую задолженность по операциям клиентов Группы по банковским картам и дебиторскую задолженность по расчетам с международными платежными системами, подлежащую погашению в течение 30 дней, остатки по которым для целей оценки ожидаемых кредитных убытков включены в Стадию 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года

14 Прочие активы (продолжение)

В таблицах ниже объясняются изменения в резерве под кредитные убытки / резерве под обесценение прочих активов, произошедшие в интервале между началом и концом годового периода:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Итого
Резерв под кредитные убытки и резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2020 года	10,6	15,9	26,5
Чистый расход от создания резерва под кредитные убытки/ резерва под обесценение в течение года	9,9	2,6	12,5
Активы, списанные в течение года	(5,1)	(9,0)	(14,1)
Резерв под кредитные убытки и резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2020 года	15,4	9,5	24,9

<i>в миллиардах российских рублей</i>	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Итого
Резерв под кредитные убытки и резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2019 года	10,3	14,1	24,4
Чистый расход от создания резерва под кредитные убытки/ резерва под обесценение в течение года	3,6	3,6	7,2
Активы, списанные в течение года	(3,3)	(1,8)	(5,1)
Резерв под кредитные убытки и резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2019 года	10,6	15,9	26,5

Резерв под обесценение прочих активов признается Группой по операциям, совершаемым в ходе текущей деятельности Группы. Резерв под обесценение рассчитывается Группой исходя из наилучшей оценки возмещаемой стоимости прочих активов.

В таблице ниже представлен анализ изменения деловой репутации, возникшей вследствие приобретения дочерних компаний за год, закончившийся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	2020	2019
Текущая стоимость на 1 января	13,6	10,8
Приобретение дочерних компаний	35,2	6,3
Выбытие деловой репутации вместе с проданными дочерними компаниями	—	(3,1)
Обесценение деловой репутации	—	(0,9)
Прочее	—	0,5
Текущая стоимость на 31 декабря	48,8	13,6

Деловая репутация, признанная в настоящей консолидированной финансовой отчетности в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, рассчитана исходя из предварительной оценки распределения цены покупки на идентифицируемые активы и обязательства и связана с расширением экосистемы.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года

14 Прочие активы (продолжение)

Ниже представлено движение нематериальных активов за год, закончившийся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	Прим.	Нематериальные активы, созданные при приобретении компаний	Прочие нематериальные активы	Итого нематериальные активы
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года				
		1,5	63,1	64,6
Первоначальная стоимость нематериальных активов				
Остаток на начало года		7,6	115,4	123,0
Приобретения		1,8	24,6	26,4
Внутренне созданные		—	13,5	13,5
Поступления, связанные с приобретением компаний		—	0,5	0,5
Выбытия, связанные с выбытием дочерних компаний		—	(0,2)	(0,2)
Выбытия - по первоначальной стоимости		(0,2)	(12,7)	(12,9)
Влияние пересчета в валюту представления отчетности, относящееся к первоначальной стоимости нематериальных активов		(0,3)	(2,2)	(2,5)
Первоначальная стоимость нематериальных активов на конец года				
		8,9	138,9	147,8
Накопленная амортизация				
Остаток на начало года		(6,1)	(52,3)	(58,4)
Амортизационные отчисления	26,28	(0,3)	(23,7)	(24,0)
Выбытия - накопленная амортизация		0,2	12,0	12,2
Влияние пересчета в валюту представления отчетности, относящееся к амортизации нематериальных активов		—	0,8	0,8
Накопленная амортизация на конец года				
		(6,2)	(63,2)	(69,4)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года				
		2,7	75,7	78,4
Первоначальная стоимость нематериальных активов				
Остаток на начало года		8,9	138,9	147,8
Приобретения		—	18,9	18,9
Внутренне созданные		—	12,2	12,2
Поступления, связанные с приобретением компаний		3,5	10,8	14,3
Выбытия - по первоначальной стоимости		—	(2,7)	(2,7)
Обесценение нематериальных активов, признанное в консолидированном отчете о прибылях и убытках		—	(0,2)	(0,2)
Влияние пересчета в валюту представления отчетности, относящееся к первоначальной стоимости нематериальных активов		—	3,7	3,7
Первоначальная стоимость нематериальных активов на конец года				
		12,4	181,6	194,0
Накопленная амортизация				
Остаток на начало года		(6,2)	(63,2)	(69,4)
Амортизационные отчисления	26,28	(0,6)	(29,8)	(30,4)
Выбытия - накопленная амортизация		—	1,4	1,4
Влияние пересчета в валюту представления отчетности, относящееся к амортизации нематериальных активов		—	(1,6)	(1,6)
Накопленная амортизация на конец года				
		(6,8)	(93,2)	(100,0)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года				
		5,6	88,4	94,0

Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов представлена в Примечании 36. Анализ прочих активов по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

15 Средства банков

<i>в миллиардах российских рублей</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Средства банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 312,3	402,0
Средства банков, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	251,1	368,3
Итого средств банков	1 563,4	770,3

Срочные депозиты банков представляют собой средства, полученные на межбанковском рынке.

Средства банков, оцениваемые по амортизированной стоимости

<i>в миллиардах российских рублей</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Срочные депозиты банков	805,4	256,2
Договоры прямого репо с банками	384,1	77,0
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" банков	122,8	68,8
Итого средств банков, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 312,3	402,0

Средства банков, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>в миллиардах российских рублей</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Срочные депозиты банков	12,0	192,0
Договоры прямого репо с банками	239,1	176,3
Итого средств банков, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	251,1	368,3

Информация по средствам банков, полученным по договорам прямого репо, а также справедливая стоимость заложенных бумаг представлена в Примечании 37.

Оценочная справедливая стоимость средств банков, а также использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 36. Анализ средств банков по структуре валют и по срокам до погашения представлен в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами и операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством, представлена в Примечаниях 39 и 40.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года
16 Средства физических лиц и корпоративных клиентов

<i>в миллиардах российских рублей</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Физические лица		
- Текущие счета / счета до востребования	6 253,0	3 869,5
- Срочные вклады	10 367,9	10 340,1
- Сделки прямого репо	20,1	—
Итого средств физических лиц	16 641,0	14 209,6
Государственные и общественные организации		
- Текущие / расчетные счета	226,3	219,9
- Срочные депозиты	1 021,3	978,0
- Сделки прямого репо	387,5	20,2
Итого средств государственных и общественных организаций	1 635,1	1 218,1
Прочие корпоративные клиенты		
- Текущие / расчетные счета	3 038,8	2 464,7
- Срочные депозиты	4 424,9	3 674,9
- Сделки прямого репо	25,9	7,1
Итого средств прочих корпоративных клиентов	7 489,6	6 146,7
Итого средств корпоративных клиентов	9 124,7	7 364,8
Итого средств физических лиц и корпоративных клиентов	25 765,7	21 574,4

По состоянию на 31 декабря 2020 года в составе средств физических лиц отражены текущие счета физических лиц в драгоценных металлах (обезличенные металлические счета), отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму 197,1 миллиарда рублей (на 31 декабря 2019 года: 106,4 миллиарда рублей).

По состоянию на 31 декабря 2020 года в составе средств корпоративных клиентов отражены текущие счета в драгоценных металлах (обезличенные металлические счета), а также срочные депозиты и сделки прямого репо с корпоративными клиентами, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму 35,8 миллиарда рублей (на 31 декабря 2019 года: 18,6 миллиарда рублей).

По состоянию на 31 декабря 2020 года в составе средств корпоративных клиентов отражены депозиты в размере 301,3 миллиарда рублей (на 31 декабря 2019 года: 264,4 миллиарда рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам. См. Примечание 34.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года

16 Средства физических лиц и корпоративных клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств физических лиц и корпоративных клиентов по отраслям экономики:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	16 641,0	64,6	14 209,6	65,9
Нефтегазовая промышленность	2 173,5	8,4	1 933,3	9,0
Государственные и муниципальные учреждения	1 284,8	5,0	793,0	3,7
Услуги	863,8	3,4	808,9	3,7
Торговля	747,5	2,9	554,8	2,6
Операции с недвижимым имуществом	567,8	2,2	328,2	1,5
Строительство	557,0	2,2	364,9	1,7
Металлургия	543,3	2,1	223,8	1,0
Машиностроение	422,0	1,6	462,1	2,1
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	319,2	1,2	248,6	1,2
Энергетика	284,0	1,1	300,7	1,4
Транспорт и логистика	253,4	1,0	211,7	1,0
Телекоммуникации	193,6	0,8	164,3	0,8
Химическая промышленность	107,9	0,4	79,2	0,4
Деревообрабатывающая промышленность	62,7	0,2	46,9	0,2
Прочее	744,2	2,9	844,4	3,8
Итого средств физических лиц и корпоративных клиентов	25 765,7	100,0	21 574,4	100,0

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы было 20 крупнейших групп связанных клиентов с остатками более 20,8 миллиарда рублей на каждую группу (31 декабря 2019 года: 20 крупнейших групп связанных клиентов с остатками более 22,0 миллиарда рублей на каждую группу). Общий остаток средств таких клиентов составил 4 128,4 миллиарда рублей (31 декабря 2019 года: 3 220,5 миллиарда рублей) или 16,0% (31 декабря 2019 года: 14,9%) от общей суммы средств физических лиц и корпоративных клиентов.

Информация по средствам корпоративных клиентов, полученным по договорам прямого репо, а также балансовая стоимость заложенных активов представлена в Примечании 37.

Оценочная справедливая стоимость средств физических лиц и корпоративных клиентов, а также использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 36. Анализ средств физических лиц и корпоративных клиентов по структуре валют и срокам до погашения представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами и операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством, представлена в Примечаниях 39 и 40.

17 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>в миллиардах российских рублей</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	642,5	472,2
Ноты участия в кредитах, выпущенные в рамках MTN программы Сбербанка	171,7	142,2
Векселя	55,3	82,9
Сберегательные сертификаты	14,7	32,4
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	884,2	729,7

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года

17 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

Состав облигаций, выпущенных на внутреннем рынке, представлен в следующей таблице:

Выпуск	Дата выпуска	Дата погашения	Валюта	Номинальная стоимость в валюте выпуска, в миллионах	Контрактная ставка купона, процентов годовых	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
						Балансовая стоимость (в миллиардах российских рублей)	Эффективная процентная ставка, процентов годовых	Балансовая стоимость (в миллиардах российских рублей)	Эффективная процентная ставка, процентов годовых
Облигации, выпущенные Банком на внутреннем рынке, за исключением структурных облигаций с защитой суммы основного долга									
БО-37	30 сентября 2016 г.	30 сентября 2021 г.	RR	10 000	9,25	9,9	9,4	10,4	9,4
БО-19	30 мая 2017 г.	02 июня 2021 г.	RR	15 000	8,3	9,5	8,4	9,9	8,4
001P-04R	2 марта 2018 г.	27 августа 2021 г.	RR	25 000	6,9	25,3	7,0	25,4	7,0
СберБ БО6R	25 мая 2018 г.	19 мая 2023 г.	RR	40 000	7,2	30,6	7,3	30,5	7,3
СберБ Б12R	03 июля 2018 г.	07 февраля 2022 г.	RR	50 000	7,6	30,5	7,7	30,2	7,7
СберБ Б16R	25 июля 2018 г.	18 января 2023 г.	RR	40 000	7,5	21,5	7,6	21,4	7,6
СберБ 50R	13 декабря 2018 г.	07 марта 2024 г.	RR	15 000	8,8	15,1	9,0	15,1	9,0
СберБ 52R	13 декабря 2018 г.	07 февраля 2022 г.	RR	12 000	8,45	11,3	8,6	11,3	8,6
СберБ 78R	29 марта 2019 г.	26 марта 2021 г.	RR	60 000	8,2	58,1	8,4	50,1	8,4
Sber 10	15 июля 2019 г.	12 июля 2021 г.	RR	5 000	7,55	5,2	7,7	5,2	7,7
Sber 11	15 июля 2019 г.	12 июля 2021 г.	RR	10 000	7,55	10,4	7,7	10,3	7,7
Sber 12	15 июля 2019 г.	11 июля 2022 г.	RR	30 000	7,7	30,8	7,9	30,6	7,9
Sber 13	27 сентября 2019 г.	24 сентября 2021 г.	RR	25 000	7,05	20,2	7,2	18,5	7,2
Sber 14	22 ноября 2019 г.	19 ноября 2021 г.	RR	15 000	6,4	12,6	6,5	12,5	6,5
Sber 15	27 января 2020 г.	22 января 2024 г.	RR	35 000	6,3	28,9	6,4	-	-
Sber 16	5 июня 2020 г.	31 мая 2024 г.	RR	20 000	5,65	19,2	5,7	-	-
Sber 17	2 октября 2019 г.	29 октября 2023 г.	RR	40 000	5,7	40,1	5,8	-	-
Sber 18	11 декабря 2020 г.	9 декабря 2022 г.	RR	25 000	5,25	24,3	5,3	-	-
Sber 19	20 ноября 2020 г.	17 ноября 2023 г.	RR	18 000	5,5	16,9	5,6	-	-
Итого облигаций, выпущенных Банком на внутреннем рынке, за исключением структурных облигаций с защитой суммы основного долга						420,4		321,7	
Структурные облигации с защитой суммы основного долга						207,3		127,7	
Облигации, выпущенные дочерними компаниями на внутреннем рынке						14,8		22,8	
Итого облигаций, выпущенных на внутреннем рынке						642,5		472,2	

Состав долговых ценных бумаг, выпущенных в рамках MTN программы Сбербанка, представлен в следующей таблице:

Выпуск	Дата выпуска	Дата погашения	Валюта	Номинальная стоимость в валюте выпуска, в миллионах	Контрактная ставка купона, процентов годовых	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
						Балансовая стоимость (в миллиардах российских рублей)	Эффективная процентная ставка, процентов годовых	Балансовая стоимость (в миллиардах российских рублей)	Эффективная процентная ставка, процентов годовых
Серия 7	16 июня 2011 г.	16 июня 2021 г.	USD	1 000	5,7	62,6	5,8	51,7	5,8
Серия 9	07 февраля 2012 г.	07 февраля 2022 г.	USD	1 500	6,1	109,1	5,6	90,5	5,6
Итого нот участия в кредитах, выпущенных в рамках MTN программы Сбербанка						171,7		142,2	

Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг, а также использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 36. Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам до погашения представлены в Примечании 33.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года

18 Обязательства по производным финансовым инструментам и по поставке ценных бумаг

<i>в миллиардах российских рублей</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Обязательства по производным финансовым инструментам	311,3	134,6
Обязательства по поставке ценных бумаг	62,7	41,2
Итого обязательств по производным финансовым инструментам и по поставке ценных бумаг	374,0	175,8

Состав обязательств по производным финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлен ниже:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Производные финансовые инструменты на процентные ставки	81,9	53,4
Валютно-процентные производные финансовые инструменты	71,1	22,1
Производные финансовые инструменты на иностранную валюту	62,2	30,7
Производные финансовые инструменты на товары, включая драгоценные металлы	41,4	3,2
Производные финансовые инструменты на долевые ценные бумаги	39,4	7,8
Производные финансовые инструменты на кредитный риск	0,4	0,2
Производные финансовые инструменты на долговые ценные бумаги	0,2	—
Прочие производные финансовые инструменты	14,7	17,2
Итого обязательств по производным финансовым инструментам	311,3	134,6

Подробный анализ производных финансовых инструментов Группы представлен в Примечании 35.

Валютный анализ и анализ по срокам до погашения требований по производным финансовым инструментам приведены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

19 Прочие обязательства

<i>в миллиардах российских рублей</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Резервы по страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда		
Резервы по пенсионной деятельности	692,0	642,2
Резервы по страховой деятельности	503,2	428,2
Резерв незаработанной премии	11,6	12,1
Итого резервов по страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	1 206,8	1 082,5
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	52,4	22,5
Обязательства по аренде	87,0	79,3
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	50,9	48,5
Маржин коллы полученные	50,0	38,9
Обязательства по операциям объединения бизнеса и инвестициям в ассоциированные компании / совместные предприятия	34,9	13,9
Средства в расчетах	32,0	20,8
Незавершенные расчеты по банковским картам	18,8	39,2
Взносы в систему страхования вкладов к уплате	16,6	21,4
Расчеты по операциям с ценными бумагами	15,3	7,3
Дивиденды к уплате	3,0	3,4
Прочее	40,4	43,9
Итого прочих финансовых обязательств	401,3	339,1
Прочие нефинансовые обязательства		
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и резерв по прочим условным обязательствам	65,9	45,0
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	33,3	26,1
Авансы полученные	33,1	30,9
Налог на прибыль к уплате	14,9	3,7
Предоплаты по комиссиям по банковским картам	9,8	10,2
Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям и неиспользованным кредитным линиям	3,3	3,1
Прочее	4,8	7,3
Итого прочих нефинансовых обязательств	165,1	126,3
Итого прочих обязательств	1 773,2	1 547,9

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года
19 Прочие обязательства (продолжение)

Движение резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и резерва под обесценение прочих условных обязательств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, представлено ниже:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	Гарантии выданные	Обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии	Аккредитивы	Прочие условные обязательства	Итого
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и резерв по прочим условным обязательствам на 1 января 2020 года	26,1	9,5	1,7	7,7	45,0
Чистый расход от создания резерва под кредитные убытки/ резерва под обесценение в течение года	(8,7)	6,9	(1,1)	22,7	19,8
Списания и использование	—	—	—	(0,1)	(0,1)
Влияние пересчета в валюту представления отчетности	0,2	0,8	0,1	0,1	1,2
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и резерв по прочим условным обязательствам на 31 декабря 2020 года	17,6	17,2	0,7	30,4	65,9

Движение резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и резерва под обесценение прочих условных обязательств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлено ниже:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	Гарантии выданные	Обязательства по предоставлению кредитов и неиспользованные кредитные линии	Аккредитивы	Прочие условные обязательства	Итого
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и резерв по прочим условным обязательствам на 1 января 2019 года	18,2	8,3	2,2	8,8	37,5
Чистый расход от создания резерва под кредитные убытки/ резерва под обесценение в течение года	8,3	1,5	(0,4)	0,1	9,5
Списания и использование	(0,3)	—	—	(1,2)	(1,5)
Влияние пересчета в валюту представления отчетности	(0,1)	(0,3)	(0,1)	—	(0,5)
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и резерв по прочим условным обязательствам на 31 декабря 2019 года	26,1	9,5	1,7	7,7	45,0

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года

19 Прочие обязательства (продолжение)

Резервы по страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда. Резервы по страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда состоят в основном из актуарных резервов. Движение данных резервов по договорам страхования, имеющим / не имеющим условий дискреционного участия (УДУ), и по инвестиционным договорам с УДУ представлено в таблицах ниже.

Движение валовых актуарных резервов по договорам страхования (без корректировки на долю перестрахования) за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, представлено в таблице ниже:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	Договоры страхования с УДУ	Договоры страхования без УДУ	Инвестиционные договоры страхования с УДУ	Итого по договорам страхования
Резерв на 1 января 2020 года	57,1	383,2	—	440,3
Увеличение, связанное с заключением новых контрактов	28,4	47,9	2,4	78,7
Выплаты и переводы	(3,9)	(45,4)	—	(49,3)
Прочие изменения, включая изменения в оценках	15,2	19,0	—	34,2
Переоценка иностранной валюты	4,5	6,4	—	10,9
Резерв на 31 декабря 2020 года	101,3	411,1	2,4	514,8

Движение валовых актуарных резервов по договорам страхования (без корректировки на долю перестрахования) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлено в таблице ниже:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	Договоры страхования с УДУ	Договоры страхования без УДУ	Итого по договорам страхования
Резерв на 1 января 2019 года	32,6	294,0	326,6
Увеличение, связанное с заключением новых контрактов	20,1	85,8	105,9
Выплаты и переводы	(1,1)	(38,0)	(39,1)
Прочие изменения, включая изменения в оценках	7,3	44,2	51,5
Переоценка иностранной валюты	(1,8)	(2,8)	(4,6)
Резерв на 31 декабря 2019 года	57,1	383,2	440,3

Движение актуарных резервов по пенсионным договорам за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, представлено в таблице ниже:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	Договоры страхования с УДУ	Инвестиционные договоры страхования с УДУ	Итого по договорам страхования
Резерв на 1 января 2020 года	602,8	39,4	642,2
Увеличение, связанное с заключением новых контрактов	9,4	10,7	20,1
Выплаты и переводы	(6,9)	(2,8)	(9,7)
Прочие изменения, включая изменения в оценках	37,7	1,7	39,4
Резерв на 31 декабря 2020 года	643,0	49,0	692,0

19 Прочие обязательства (продолжение)

Движение актуарных резервов по пенсионным договорам за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлено в таблице ниже:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	Договоры страхования с УДУ	Инвестиционные договоры страхования с УДУ	Итого по договорам страхования
Резерв на 1 января 2019 года	566,3	33,1	599,4
Увеличение, связанное с заключением новых контрактов	2,5	5,1	7,6
Выплаты и переводы	(11,1)	(1,6)	(12,7)
Прочие изменения, включая изменения в оценках	45,1	2,8	47,9
Резерв на 31 декабря 2019 года	602,8	39,4	642,2

Пенсионные планы для работников Группы. Группа применяет МСФО (IAS) 19 «Вознаграждение работникам» для учета пенсионных обязательств. По состоянию на 31 декабря 2020 года в Группе действуют два вида пенсионных программ – пенсионная программа с установленными выплатами и пенсионная программа с установленными взносами.

В пенсионной программе с установленными выплатами (ежемесячная доплата к государственной пенсии от Банка) участвуют все сотрудники Банка (включая вышедших на пенсию), у которых на 1 января 2011 года, было право на получение государственной пенсии, а также сотрудники, которым до наступления пенсионного возраста на указанную дату осталось 5 лет и менее. Размер выплат согласно положениям пенсионной программы с установленными выплатами зависит преимущественно от общего стажа работы сотрудника в Банке и занимаемой должности на момент выхода на пенсию. Сотрудники, участвующие в программе с установленными выплатами, не могут быть участниками программы с установленными взносами.

Пенсионная программа с установленными взносами делится на две суб-программы – «Социальную» и «Паритетную».

В пенсионной программе с установленными взносами «Социальная» участвуют сотрудники с 1 по 8 разряд, имеющие непрерывный трехлетний стаж работы в Банке. При этом право на пенсионные накопления (открытие именного пенсионного счета в НПФ Сбербанка) получают сотрудники, непрерывный трудовой стаж работы в Банке которых достиг 7 лет и более. Размер тарифа пенсионного взноса участникам рассчитывается в процентах от оклада.

В пенсионной программе с установленными взносами «Паритетная» участвуют по желанию сотрудники от 9 разряда и выше (а также сотрудники с 1 по 8 разряд, которые добровольно перешли на эту схему из программы «Социальная»), имеющие непрерывный стаж работы в Банке от 1 года. Программа заключается в со-финансировании Банком взносов сотрудника на пенсионный счет. Взнос Банком производится один раз в год и рассчитывается в пропорции 1:1 к суммарному объему взносов сотрудника за год, но не выше определенного процента от годового оклада сотрудника, по достижении которого размер взноса Банка остается фиксированным. При этом право на пенсионные накопления за счет взносов Банка получают сотрудники, непрерывный стаж участия в этой программе которых достиг 5 лет и более.

По состоянию на 31 декабря 2020 года пенсионные обязательства Группы составили 16,5 миллиарда рублей (31 декабря 2019 года: 15,9 миллиарда рублей) и были включены в состав начисленных расходов по выплате вознаграждения персоналу в прочих обязательствах в консолидированном отчете о финансовом положении. Расходы по пенсионным обязательствам за 2020 год составили 1,6 миллиарда рублей (за 2019 год: 2,4 миллиарда рублей) и были отражены по статье расходов на содержание персонала в составе расходов на содержание персонала и административных расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых обязательств представлена в Примечании 36. Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 33. Информация об остатках на счетах связанных сторон раскрыта в Примечании 39.

20 Субординированные займы

<i>в миллиардах российских рублей</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Субординированные займы, привлеченные от Банка России	349,5	499,9
Субординированные займы, привлеченные в рамках MTN программы Сбербанка	138,1	118,2
Прочие субординированные займы	—	1,8
Итого субординированных займов	487,6	619,9

Изменения балансовой стоимости субординированных займов включают выплаты основного долга и процентов, учтенные в консолидированном отчете о движении денежных средств, начисленные процентные расходы, учтенные в составе процентных расходов в Примечании по процентным доходам и расходам, а также влияние изменения валютных курсов.

Состав субординированных займов Группы, привлеченных от Банка России, представлен в следующей таблице:

Дата выпуска	Валюта	Контрактная ставка купона, процентов годовых	31 декабря 2020 года				31 декабря 2019 года	
			Номинальная стоимость в валюте выпуска, в миллионах	Балансовая стоимость (в миллиардах российских рублей)	Эффективная процентная ставка, процентов годовых	Номинальная стоимость в валюте выпуска, в миллионах	Балансовая стоимость (в миллиардах российских рублей)	Эффективная процентная ставка, процентов годовых
октябрь-ноябрь 2008г.	RR	6,5	295,646	299,4	6,5	295 653	299,4	6,5
июнь 2014г.	RR	6,5	49,993	50,1	6,5	200 000	200,5	6,5
Итого субординированных займов, привлеченных от Банка России				349,5			499,9	

В марте 2015 года в соответствии с изменениями к Федеральному закону Российской Федерации «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» были изменены условия по привлеченным субординированным кредитам от Банка. Банк сделал выбор, предоставленный данным Федеральным законом, о пролонгировании указанных выше субординированных кредитов на 50 лет с даты первоначального получения средств с условием о возможности продления Банком срока действия договора в одностороннем порядке (без согласования с Банком России). По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года процентная ставка по субординированному займу составляла 6,5%.

В соответствии с применимым законодательством во втором квартале 2020 года Банк России частично уступил в пользу Министерства Финансов требования к Банку в номинальном размере 150,0 миллиарда рублей по договору предоставления субординированного кредита от 16 июня 2014 года. В третьем квартале 2020 года в соответствии с условиями дополнительного соглашения между Сбербанком и Министерством финансов Российской Федерации часть субординированного кредита, который ранее был передан Министерству финансов Российской Федерации, была классифицирована как долевой финансовый инструмент. См. Примечание 22.

Состав субординированных займов, привлеченных в рамках MTN программы Сбербанка, представлен в следующей таблице:

Выпуск	Дата выпуска	Дата погашения	Валюта	Номинальная стоимость в валюте выпуска, в миллионах	Контрактная ставка купона, процентов годовых	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
						Балансовая стоимость (в миллиардах российских рублей)	Эффективная процентная ставка, процентов годовых	Балансовая стоимость (в миллиардах российских рублей)	Эффективная процентная ставка, процентов годовых
Серия 12	29 октября 2012г.	29 октября 2022г.	USD	2 000	5,1	81,2	5,2	70,0	5,2
Серия 16	23 мая 2013г.	23 мая 2023г.	USD	1 000	5,3	56,9	5,4	48,2	5,4
Итого субординированных займов, привлеченных в рамках MTN программы Сбербанка						138,1		118,2	

В случае ликвидации Банка требования кредиторов по субординированным займам будут последними по очередности выплаты долга.

20 Субординированные займы (продолжение)

Оценочная справедливая стоимость субординированных займов, а также использованная оценка справедливой стоимости представлены в Примечании 36. Анализ субординированных займов по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами и операциям с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством, представлена в Примечаниях 39 и 40.

21 Уставный капитал и собственные акции, выкупленные у акционеров

<i>в миллиардах российских рублей, за исключением количества акций</i>	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Количество акций, в миллионах	Номинальная стоимость	Номинальная стоимость, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций, в миллионах	Номинальная стоимость	Номинальная стоимость, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	21 587	64,8	83,3	21 587	64,8	83,3
Привилегированные акции	1 000	3,0	4,4	1 000	3,0	4,4
Итого уставного капитала	22 587	67,8	87,7	22 587	67,8	87,7
Эмиссионный доход			232,6			232,6
Итого уставного капитала и эмиссионного дохода			320,3			320,3

По состоянию на 31 декабря 2020 года все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 3 рубля за акцию и обладают одинаковыми правами. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 3 рубля за акцию, не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. Порядок выплаты дивидендов определяется Банком. В случае выплаты дивидендов минимальный уровень по привилегированным акциям составляет 15,0% от их номинала и утверждается ежегодным собранием акционеров. Если дивиденды по привилегированным акциям не выплачиваются, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере 623,3% от номинала по итогам работы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (533,3% от номинала по итогам работы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года). Дивиденды по привилегированным акциям имеют приоритет при выплате перед дивидендами по обыкновенным акциям.

Собственные акции, выкупленные у акционеров, по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлены ниже:

<i>в миллиардах российских рублей, за исключением количества акций</i>	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Количество акций, в миллионах	Номинальная стоимость, скорректированная с учетом инфляции	Стоимость приобретения	Количество акций, в миллионах	Номинальная стоимость, скорректированная с учетом инфляции	Стоимость приобретения
Обыкновенные акции	69,6	0,3	9,9	98,2	0,4	18,5
Привилегированные акции	39,2	0,2	4,5	32,9	0,1	3,0
Итого собственных акций, выкупленных у акционеров	108,8	0,5	14,4	131,1	0,5	21,5

22 Бессрочный субординированный займ

В соответствии с применимым законодательством во втором квартале 2020 года Банк России уступил в пользу Министерства Финансов требования к Банку в номинальном размере 150,0 миллиарда рублей по договору предоставления субординированного кредита от 16 июня 2014 года. В третьем квартале 2020 года Банк и Министерство Финансов подписали дополнительное соглашение по изменению условий в отношении данной задолженности, что послужило основанием для классификации данной задолженности в качестве долевого финансового инструмента, который может быть включен в состав капитала 1-го уровня для целей расчета коэффициента достаточности капитала в соответствии с Базельскими соглашениями. Также Банк России согласовал включение данной задолженности в состав источников основного капитала при расчете норматива достаточности капитала Банка для регуляторных целей. С учетом измененных условий данной задолженности и ее классификации в качестве долевого инструмента, процентные платежи по данной задолженности учитываются как распределение собственных средств только при их выплате или принятии обязательства о выплате.

Выплата процентов по бессрочному субординированному займу в размере 5,2 миллиарда рублей была произведена в декабре 2020 года.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года

23 Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
<i>в миллиардах российских рублей</i>	2020 года	2019 года
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:		
- Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 963,7	1 942,9
- Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	101,7	84,9
- Средства в банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	33,1	61,1
- Денежные средства и их эквиваленты, оцениваемые по амортизированной стоимости	2,8	8,8
- Прочее	0,5	0,7
	2 101,8	2 098,4
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
- Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	180,4	165,0
	180,4	165,0
Итого процентных доходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	2 282,2	2 263,4
Прочие процентные доходы:		
- Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68,0	63,5
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25,6	31,4
- Средства в банках, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23,5	37,7
Итого прочих процентных доходов	117,1	132,6
Процентные расходы по финансовым обязательствам, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости:		
- Срочные депозиты физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	(370,7)	(455,5)
- Срочные депозиты корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	(161,9)	(243,8)
- Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(49,1)	(43,4)
- Текущие счета / счета до востребования физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	(37,1)	(27,5)
- Субординированные займы, оцениваемые по амортизированной стоимости	(36,5)	(39,1)
- Текущие / расчетные счета корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	(25,5)	(37,1)
- Срочные депозиты банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	(18,9)	(21,2)
- Обязательства по аренде	(5,6)	(5,6)
- Прочие заемные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	(0,6)	(0,5)
- Прочее	(0,5)	(0,5)
Итого процентных расходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	(706,4)	(874,2)
Прочие процентные расходы		
- Средства банков, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(18,5)	(18,7)
- Обязательства по поставке ценных бумаг	(2,4)	(2,1)
- Срочные депозиты юридических лиц, оцениваемые по справедливой стоимости	(0,2)	—
Итого прочих процентных расходов	(21,1)	(20,8)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(63,6)	(85,5)
Чистые процентные доходы	1 608,2	1 415,5

Сокращение за 2020 год по сравнению с 2019 годом расходов, непосредственно связанных со страхованием вкладов, вызвано изменением регуляторных требований к величине отчислений во втором квартале 2020 года.

24 Комиссионные доходы и расходы

<i>в миллиардах российских рублей</i>	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 года	2019 года
Комиссионные доходы		
Операции с банковскими картами:		
- Эквайринг, комиссии платежных систем и прочие аналогичные комиссии	312,2	285,4
- Комиссии, связанные с обслуживанием банковских карт	67,3	63,6
- Прочее	6,7	5,6
Расчетно-кассовое обслуживание	251,6	222,2
Операции клиентов с иностранной валютой и драгоценными металлами	57,0	52,0
Комиссии по документарным операциям и прочим обязательствам кредитного характера	27,7	22,0
Комиссии по брокерским операциям с ценными бумагами и товарами, по депозитарному обслуживанию, комиссии, связанные с инвестиционным бизнесом (включая комиссии за синдицирование)	16,0	9,6
Агентские комиссии	14,9	9,7
Прочее	21,9	18,8
Итого комиссионных доходов	775,3	688,9
Комиссионные расходы		
Операции с банковскими картами:		
- Комиссии платежным системам и прочие аналогичные комиссии	(147,1)	(123,7)
- Расходы по программам лояльности	(45,4)	(44,3)
- Прочее	(10,7)	(9,2)
Расчетные операции	(7,1)	(6,5)
Операции клиентов с иностранной валютой	(0,5)	(0,2)
Прочее	(11,9)	(7,1)
Итого комиссионных расходов	(222,7)	(191,0)
Чистые комиссионные доходы	552,6	497,9

Все комиссионные доходы и расходы Группы не связаны с активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года
25 Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах

<i>в миллиардах российских рублей</i>	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 года	2019 года
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными финансовыми инструментами и от переоценки иностранной валюты:		
- Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	61,5	(43,0)
- (Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от операций с валютными и валютно-процентными производными финансовыми инструментами	(80,0)	29,3
- Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	37,9	43,0
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами и от переоценки счетов в драгоценных металлах	15,4	2,4
Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими производными финансовыми инструментами	27,1	27,3
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами и иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлах	61,9	59,0

26 Чистый результат от непрофильных видов деятельности

<i>в миллиардах российских рублей</i>	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 года	2019 года
Выручка:		
Выручка от продажи товаров	26,2	18,9
Выручка от оказания услуг	17,6	5,3
Выручка по операционной аренде	1,1	0,6
Выручка по строительным контрактам	1,0	0,1
Выручка по прочим операциям	10,0	12,0
Итого выручка, полученная от непрофильных видов деятельности	55,9	36,9
Себестоимость продаж и прочие расходы:		
Стоимость проданных товаров	(18,8)	(12,3)
Расходы на заработную плату постоянного персонала	(10,1)	(4,3)
Амортизация основных средств и активов в форме права пользования	(3,1)	(2,7)
Амортизация нематериальных активов	(1,7)	(0,3)
Расходы на содержание основных средств	(0,8)	(0,2)
Транспортные расходы	(0,3)	(0,2)
Таможенные налоги и сборы	(0,2)	—
Прочие расходы	(13,6)	(7,9)
Итого себестоимость продаж и прочие расходы по непрофильным видам деятельности	(48,6)	(27,9)
Чистые результаты от непрофильных видов деятельности	7,3	9,0

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года

27 Чистые премии, выплаты, заявленные убытки, изменение обязательств по договорам страхования и пенсионным договорам и аквизиционные расходы от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда

<i>в миллиардах российских рублей</i>	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 года	2019 года
Чистые премии		
Подписанные премии, всего	182,8	219,3
Премии, переданные по договорам перестрахования	(1,5)	(0,9)
Изменение резерва незаработанной премии, включая долю перестраховщиков	0,8	(2,1)
Итого чистых премий	182,1	216,3
Чистые выплаты, заявленные убытки и изменение обязательств по договорам страхования и пенсионным договорам		
Выплаты и заявленные убытки, всего	(58,3)	(51,8)
Доля перестраховщиков в выплатах	0,3	0,3
Изменение обязательств по договорам страхования и пенсионным договорам, включая долю перестраховщиков	(124,8)	(154,3)
Итого чистых выплат, заявленных убытков и изменений обязательств по договорам страхования и пенсионным договорам	(182,8)	(205,8)
Аквизиционные расходы	(0,6)	(0,6)
Итого чистых выплат, заявленных убытков, изменений обязательств по договорам страхования и пенсионным договорам и аквизиционных расходов от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	(183,4)	(206,4)
Чистые премии, выплаты, заявленные убытки, изменение обязательств по договорам страхования и пенсионным договорам и аквизиционные расходы от страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	(1,3)	9,9

28 Расходы на содержание персонала и административные расходы

<i>в миллиардах российских рублей</i>	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 года	2019 года
Расходы на содержание персонала	465,9	449,7
Амортизация основных средств и активов в форме права пользования	82,8	74,1
Расходы, связанные с ремонтом и содержанием основных средств	49,0	36,3
Административные расходы	36,4	41,4
Налоги, за исключением налога на прибыль	32,0	32,4
Расходы на информационные услуги	29,9	28,9
Амортизация нематериальных активов	28,7	23,7
Реклама и маркетинг	12,2	9,4
Расходы на консалтинг и аудит	9,3	8,6
Расходы по краткосрочной аренде, аренде малоценных активов и связанные с переменными платежами по аренде	6,4	9,1
Прочее	7,2	11,0
Итого расходов на содержание персонала и административные расходы	759,8	724,6

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года, расходы в отношении пенсионных программ с установленными взносами составили 63,5 миллиарда рублей (за год, закончившийся 31 декабря 2019 года: 61,1 миллиарда рублей).

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года

29 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 года	2019 года
Расходы по текущему налогу на прибыль	197,5	248,0
Отложенное налогообложение	(7,0)	(24,1)
Расходы по налогу на прибыль за год	190,5	223,9

Ставка налога на прибыль, применяемая к большей части доходов Группы на 31 декабря 2020 года, составляет 20% (31 декабря 2019 года: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 года	2019 года
Прибыль до налогообложения	942,3	1 138,7
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2020 г.: 20%; 2019 г.: 20%)	188,5	227,7
Налоговый эффект от дохода по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по ставкам, отличным от 20%	(10,3)	(8,9)
Расходы на персонал, не уменьшающие налогооблагаемую базу	1,2	2,4
Непризнанные налоговые активы	4,4	(1,6)
Разницы, возникающие в результате отклонения ставки налога на прибыль, принятой в юрисдикции дочерней компании, от 20%	1,6	1,7
Разницы, возникающие в результате отклонения примененной ставки налога от стандартной ставки налога на прибыль, принятой в юрисдикции дочерней компании	(0,1)	—
Прочие невременные различия	5,2	2,6
Расходы по налогу на прибыль за год	190,5	223,9

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации и МСФО и налоговым законодательством зарубежных дочерних компаний приводят к возникновению временных различий между текущей стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных различий подробно представлены ниже и отражаются по ставке 20% (31 декабря 2019 года: 20%), за исключением доходов по государственным, муниципальным и некоторым другим видам ценных бумаг, облагаемых налогом по ставке 15% (31 декабря 2019 года: 15%); доходов по дивидендам, которые облагаются по ставке налога 13% и 0% (31 декабря 2019 года: 13% и 0%); а также за исключением временных различий, связанных с иностранными дочерними компаниями, для которых применяются ставки налога на прибыль, установленные в юрисдикции дочерней компании.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года

29 Налог на прибыль (продолжение)

<i>в миллиардах российских рублей</i>	31 декабря 2019 года	Объединение и выбытие компаний	Восстановлено/ (отнесено) на счета прибылей и убытков	Признано в прочем совокупном доходе	Разница по валютной переоценке	31 декабря 2020 года
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу						
Начисленные расходы на содержание персонала (премии, отпуска, пенсионные обязательства)	1,8	—	—	—	—	1,8
Резерв под обесценение долговых финансовых активов	6,1	—	9,3	—	0,1	15,5
Учет производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	2,8	—	10,1	—	—	12,9
Учет кредитов	41,9	—	10,6	—	0,1	52,6
Прочие резервы	5,5	—	0,9	—	—	6,4
Учет привлеченных средств по эффективной ставке и досрочное погашение собственных выпущенных облигаций	1,3	—	(1,3)	—	—	—
Списание малоценных активов	2,1	—	0,3	—	—	2,4
Учет финансовых контрактов со встроенными производными финансовыми инструментами	1,7	—	—	—	—	1,7
Начисление расходов по программам лояльности	—	—	0,5	—	—	0,5
Учет ценных бумаг	1,1	—	(0,5)	—	—	0,6
Налоговые убытки прошлых лет	5,1	2,8	4,6	—	0,2	12,7
Прочее	24,5	—	14,9	—	—	39,4
Общая сумма отложенного налогового актива	93,9	2,8	49,4	—	0,4	146,5
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу						
Резерв под обесценение долговых финансовых активов	(48,1)	—	(18,8)	—	—	(66,9)
Учет производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	(4,5)	—	(3,4)	—	—	(7,9)
Учет кредитов	(5,2)	—	(4,7)	—	—	(9,9)
Прочие резервы	(0,7)	—	—	—	—	(0,7)
Учет привлеченных средств по эффективной ставке и досрочное погашение собственных выпущенных облигаций	—	—	(6,0)	—	—	(6,0)
Амортизация и первоначальная или переоцененная стоимость основных средств	(41,3)	—	0,5	1,2	—	(39,6)
Резерв по обязательствам кредитного характера	(4,7)	—	(0,5)	—	—	(5,2)
Начисление расходов по программам лояльности	(2,4)	—	—	—	—	(2,4)
Учет ценных бумаг	(2,8)	—	(3,2)	(9,7)	—	(15,7)
Прочее	—	(0,3)	(6,3)	—	(0,1)	(6,7)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(109,7)	(0,3)	(42,4)	(8,5)	(0,1)	(161,0)
Чистый отложенный налоговый актив	14,6	2,8	5,4	—	0,4	23,2
Чистое отложенное налоговое обязательство	(30,4)	(0,3)	1,6	(8,5)	(0,1)	(37,7)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года

29 Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2018 года	Объединен и выбытие компаний	Восстановлено/ (отнесено) на счета прибылей и убытков	Признано в прочем совокупном доходе	Восстановлено/ (отнесено) непосредственно на счета собственных средств	Разница по валютной переоценке	Продажа прекращенной деятельности	31 декабря 2019 года
<i>в миллиардах российских рублей</i>								
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу								
Начисленные расходы на содержание персонала (премии, отпуска, пенсионные обязательства)	1,0	—	0,8	—	—	—	—	1,8
Резерв под обесценение долговых финансовых активов	7,5	—	(1,2)	—	—	(0,2)	—	6,1
Учет производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	0,9	—	1,9	—	—	—	—	2,8
Учет кредитов	35,6	—	6,3	—	—	—	—	41,9
Прочие резервы	2,9	—	2,6	—	—	—	—	5,5
Учет привлеченных средств по эффективной ставке и досрочное погашение собственных выпущенных облигаций	1,4	—	(0,1)	—	—	—	—	1,3
Списание малоценных активов	2,1	—	—	—	—	—	—	2,1
Учет финансовых контрактов со встроенными производными финансовыми инструментами	1,6	—	0,1	—	—	—	—	1,7
Начисление расходов по программам лояльности	0,5	—	(0,5)	—	—	—	—	—
Учет ценных бумаг	2,3	—	(1,2)	—	—	—	—	1,1
Налоговые убытки прошлых лет	4,8	0,2	0,1	—	—	—	—	5,1
Прочее	19,4	0,1	5,0	—	—	—	—	24,5
Общая сумма отложенного налогового актива	80,0	0,3	13,8	—	—	(0,2)	—	93,9
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу								
Резерв под обесценение долговых финансовых активов	(24,5)	—	(23,6)	—	—	—	—	(48,1)
Учет производных финансовых инструментов по справедливой стоимости	—	—	(4,5)	—	—	—	—	(4,5)
Учет кредитов	(5,2)	—	—	—	—	—	—	(5,2)
Прочие резервы	—	—	(0,7)	—	—	—	—	(0,7)
Амортизация и первоначальная или переоцененная стоимость основных средств	(43,8)	0,1	0,8	1,6	—	—	—	(41,3)
Резерв по обязательствам кредитного характера	(6,7)	—	2,0	—	—	—	—	(4,7)
Начисление расходов по программам лояльности	—	—	(2,4)	—	—	—	—	(2,4)
Учет ценных бумаг	(11,3)	—	37,0	(28,5)	—	—	—	(2,8)
Учет прекращенной деятельности	(4,5)	—	—	—	—	—	4,5	—
Прочее	(2,1)	—	1,7	—	0,4	—	—	—
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(98,1)	0,1	10,3	(26,9)	0,4	—	4,5	(109,7)
Чистый отложенный налоговый актив	15,3	0,3	(0,8)	—	—	(0,2)	—	14,6
Чистое отложенное налоговое обязательство	(33,4)	0,1	24,9	(26,9)	0,4	—	4,5	(30,4)

29 Налог на прибыль (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 года налогооблагаемая временная разница между вложениями в дочерние компании в отчете о финансовом положении материнской компании для целей налогообложения и стоимостью чистых активов дочерних компаний в соответствии с МСФО составила 74,4 миллиарда рублей (31 декабря 2019 года: налогооблагаемая временная разница составила 49,7 миллиарда рублей). В соответствии с МСФО 12 «Налог на прибыль», соответствующее отложенное налоговое обязательство в сумме 14,9 миллиарда рублей (31 декабря 2019 года: соответствующее отложенное налоговое обязательство в сумме 9,9 миллиарда рублей) не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, поскольку Группа имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы, а также не ожидает, что данная временная разница будет восстановлена в обозримом будущем.

30 Прибыль на акцию и дивиденды

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли, принадлежащей акционерам-держателям обыкновенных акций Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров. Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка, рассчитана в таблице ниже:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 года	2019 года
Прибыль за год, принадлежащая акционерам Банка	761,1	844,9
За вычетом объявленных дивидендов по привилегированным акциям	(18,4)	(15,6)
За вычетом процентных платежей по бессрчному субординированному займу	(5,2)	—
Прибыль, приходящаяся на акционеров Банка, владеющих обыкновенными акциями	737,5	829,3
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в миллиардах штук)	21,5	21,5
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в рублях на акцию)	34,36	38,55

Базовая и разводненная прибыль от продолжающейся деятельности на обыкновенную акцию, принадлежащая акционерам Банка, рассчитана в таблице ниже:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 года	2019 года
Прибыль от продолжающейся деятельности, принадлежащая акционерам Банка	752,6	914,7
За вычетом объявленных дивидендов по привилегированным акциям	(18,4)	(15,6)
За вычетом процентных расходов по бессрчному субординированному займу	(5,2)	—
Прибыль от продолжающейся деятельности, приходящаяся на акционеров Банка, владеющих обыкновенными акциями	729,0	899,1
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в миллиардах штук)	21,5	21,5
Базовая и разводненная прибыль от продолжающейся деятельности на обыкновенную акцию, принадлежащая акционерам Банка (в рублях на акцию)	33,96	41,80

Базовая и разводненная прибыль от прекращенной деятельности, приходящаяся на акционеров Банка, представлена в Примечании 13.

30 Прибыль на акцию и дивиденды (продолжение)

По результатам годового Общего собрания акционеров Банка, состоявшегося в сентябре 2020 года, были объявлены дивиденды за 2019 год в размере 422,4 миллиарда рублей (включая 1,3 миллиарда рублей по обыкновенным акциям и 0,3 миллиарда рублей по привилегированным акциям, приходящихся на собственные акции, выкупленные у акционеров). Дивиденды за 2019 год были выплачены акционерам в октябре 2020 года.

По результатам годового Общего собрания акционеров Банка, состоявшегося в мае 2019 года, были объявлены дивиденды за 2018 год в размере 361,4 миллиарда рублей (включая 0,9 миллиарда рублей по обыкновенным акциям и 0,4 миллиарда рублей по привилегированным акциям, приходящихся на собственные акции, выкупленные у акционеров).

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года		За год, закончившийся 31 декабря 2019 года	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
<i>в миллиардах российских рублей</i>				
Дивиденды к выплате на 1 января	3,0	0,4	1,6	0,3
Дивиденды, объявленные в течение года	402,4	18,4	344,5	15,6
Дивиденды, выплаченные в течение года	(403,0)	(18,2)	(343,1)	(15,5)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	2,4	0,6	3,0	0,4
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)	18,70	18,70	16,00	16,00

31 Прочие резервы

	Приходится на акционеров Банка						Итого
	Фонд переоценки офисной недвижимости	Фонд переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд обязательств по выкупу неконтрольной доли участия	Фонд накопленных курсовых разниц	Фонд прочего совокупного дохода ассоциирован ных компаний и совместных предприятий	Переоценка обязательств по пенсион- ным планам с установлен- ными выплатами	
<i>в миллиардах российских рублей</i>							
Остаток на 31 декабря 2018 года	56,2	(35,1)	—	(29,6)	—	(2,4)	(10,9)
Изменения в составе собственных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года							
Амортизация или выбытие фонда переоценки офисной недвижимости	(4,2)	—	—	—	—	—	(4,2)
Прочий совокупный (убыток) / доход за год	(6,3)	123,3	—	31,4	—	(0,2)	148,2
Признание фонда обязательств по выкупу неконтрольной доли участия	—	—	(2,2)	—	—	—	(2,2)
Реклассификация накопленных фондов в связи с выбытием прекращенной деятельности	(1,1)	—	—	—	—	0,5	(0,6)
Остаток на 31 декабря 2019 года	44,6	88,2	(2,2)	1,8	—	(2,1)	130,3
Изменения в составе собственных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года							
Амортизация или выбытие фонда переоценки офисной недвижимости	(3,7)	—	—	—	—	—	(3,7)
Прочий совокупный (убыток) / доход за год	(3,2)	38,9	—	60,1	0,5	(0,6)	95,7
Признание фонда обязательств по выкупу неконтрольной доли участия	—	—	(9,0)	—	—	—	(9,0)
Остаток на 31 декабря 2020 года	37,7	127,1	(11,2)	61,9	0,5	(2,7)	213,3

32 Сегментный анализ

Сегменты представляют собой бизнес линии, операционные результаты деятельности которых регулярно рассматриваются уполномоченным органом управления. Функции уполномоченного органа управления в Группе Сбербанка выполняют Правление Банка и руководители бизнес блоков. Уполномоченный орган управления определяет стратегию, выделяет ресурсы и оценивает результаты деятельности Группы.

Ранее Группа представляла сегментную информацию на базе географических сегментов. Начиная с консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 год, Группа впервые представляет сегментную информацию на базе бизнес сегментов поскольку сегментная отчетность на базе бизнес сегментов дает более полное и детальное представление о деятельности Группы, продуктовой структуре и финансовых результатах бизнес сегментов. Информация в разрезе бизнес сегментов представляется в настоящей консолидированной финансовой отчетности ретроспективно.

Описание основных продуктов и услуг сегментов

В соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» Группа определила следующие отчетные сегменты:

- Банковский бизнес;
- Платежный бизнес;
- Управление благосостоянием и брокерские услуги;
- Рисковое страхование;
- Нефинансовый бизнес;
- Прочие.

Банковский бизнес

Банковский бизнес ориентирован на предоставление банковских продуктов всем группам клиентов (юридические лица: крупнейшие клиенты, крупный, средний и малый бизнес, органы государственной власти, финансовые организации; физические лица). В данный сегмент включаются следующие продукты / услуги:

- продукты по предоставлению финансирования клиентам – юридическим лицам (кредитование, торговое и экспортное финансирование, межбанковское и овердрафтное кредитование, РЕПО, лизинговые продукты, прочие инструменты финансирования);
- продукты по предоставлению финансирования клиентам – физическим лицам (потребительские кредиты, кредитные карты и овердрафты, ипотечные кредиты, кредиты на покупку автомобиля);
- услуги по выпуску и обслуживанию банковских карт;
- операции с производными финансовыми инструментами, валютой, драгоценными металлами, биржевыми товарами и ценными бумагами;
- услуги по привлечению финансирования на рынках долгового и долевого капитала и депозитарные услуги;
- документарные операции: гарантии, аккредитивы;
- депозитные и корпоративные структурные продукты;
- прочие комиссионные услуги (например, услуги по инкассации, зарплатные проекты).

Платежный бизнес

Платежный бизнес ориентирован на удовлетворение потребностей клиентов физических и юридических лиц в платежных продуктах и услугах. В данный сегмент бизнеса включаются следующие основные продукты / направления деятельности:

- расчетно-кассовое обслуживание корпоративных клиентов;
- валютный контроль;
- внутренние и международные платежи и переводы физических лиц;
- услуги по эквайрингу.

32 Сегментный анализ (продолжение)

Управление благосостоянием и брокерские услуги

Бизнес по управлению благосостоянием и брокерским услугам ориентирован на предоставление физическим лицам и корпоративным клиентам продуктов в области пенсионного обеспечения и предоставления брокерских услуг, а также услуг по управлению активами и страхованию жизни. В данный сегмент включаются следующие направления деятельности:

- предоставление брокерских услуг (для физических и юридических лиц);
- услуги по управлению активами и финансовому консультированию;
- продукты по предоставлению финансирования клиентам – физическим лицам при работе на финансовых рынках (РЕПО, маржинальное кредитование, займы ценными бумагами);
- пенсионное обеспечение;
- инвестиционное и накопительное страхование жизни.

Рисковое страхование

Клиентами бизнеса по предоставлению рискованных страховых продуктов являются как физические лица, так корпоративные клиенты. Основными продуктами являются:

- кредитное страхование;
- некредитное рискованное страхование;
- продукты корпоративного страхования.

Нефинансовый бизнес

Нефинансовый бизнес ориентирован на разработку и предоставление новых видов услуг через компании Группы или через компании с участием Группы в следующих основных подсегментах – E-commerce, FoodTech&Mobility, развлечения, Health и B2B сервисы. Указанные подсегменты представлены следующими сервисами.

E-commerce: включает в себя сервисы электронной коммерции и логистические сервисы. Основными компаниями данного подсегмента являются Сберлогистика, СберМаркет, Самокат.

Развлечения: сервисы видео- и аудиостриминга и другие медиасервисы. Данный подсегмент включает в себя онлайн кинотеатр ОККО и другие медиаактивы Рамблера, СберЗвук, Союзмультфильм.

FoodTech&Mobility: объединяет сервисы доставки готовой еды, такси и каршеринг. Основными компаниями данного подсегмента являются Delivery Club, Кухня на районе, Ситимобил, You Drive.

Health: включает цифровые сервисы в здравоохранении, такие как телемедицина, онлайн запись к врачу, вызов врача на дом, дистанционный мониторинг пациентов, электронная медкарта и другие. К этому подсегменту относится СберЗдоровье.

B2B сервисы: нефинансовые сервисы для юридических лиц, которые включают:

- **Облачные сервисы:** хранение и обработка информации в облачных хранилищах. К данному подсегменту относится SberCloud.
- **Кибербезопасность:** услуги по защите персональных и коммерческих данных, защита от кибератак. К данному подсегменту относится компания VI.ZONE.
- **Прочие сервисы:** маркетинговые услуги, биометрия и прочие нефинансовые сервисы для юридических лиц.

Помимо перечисленных выше компании, включенные в нефинансовый бизнес, предоставляют клиентам услуги виртуального мобильного оператора сотовой связи, поиска работы, подбора и сопровождения сделок с недвижимостью и ряд иных услуг. Основными прочими компаниями, включенными в нефинансовый бизнес, являются Сбербанк Телеком, Сбердевайсы, Работа для вас, ДомКлик.

Прочие

Сегмент «Прочие» включает в себя ряд непрофильных активов и нераспределенных статей.

32 Сегментный анализ (продолжение)**Факторы, принимаемые во внимание при определении отчетных сегментов**

Представление сегментной отчетности Группы основывается на основных бизнес линиях, которые имеют собственные стратегии развития, обособленные процедуры управления, а также имеют продуктовую и географическую специализацию, а также результаты которых регулярно рассматриваются руководством для принятия управленческих решений.

Оценка прибылей и убытков, активов и обязательств сегментов

Сегментная отчетность в основном базируется на Международных Стандартах Финансовой Отчетности с учетом различий, вызванных временем подготовки отчетности, периметром включенных дочерних компаний и рядом корректировок для соответствия стандартам управленческой отчетности Группы. Где применимо, статьи доходов и расходов сегментов включают результаты от перераспределения казначейством финансовых ресурсов и операции между сегментами / дочерними компаниями. Операции между сегментами и между дочерними компаниями осуществляются на регулярной основе и в основном на условиях, отражающих рыночные условия. Финансовые результаты сегментов также включают аллокацию расходов поддерживающих функций, которая осуществляется на основании наиболее подходящих для распределения драйверов. Основные отличия между отчетностью Группы по МСФО и сегментной отчетностью представлены далее в настоящем Примечании.

Группа оценивает результаты операционной деятельности сегментов на основании показателя прибыль до налогообложения. Ниже представлена информация о финансовом положении и финансовых результатах деятельности отчетных сегментов по состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 и за годы, заканчивающиеся в указанные даты.

32 Сегментный анализ (продолжение)

<i>в миллиардах российских рублей</i>	Банковский бизнес		Платежный бизнес		Управление благосостоянием и брокерские услуги		Рисковое страхование		Нефинансовый бизнес		Прочие		Исключение межсегментных операций		Итого	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Выручка от:																
- внешних клиентов	2 658,6	2 643,4	420,0	353,8	94,4	130,9	98,8	104,5	71,4	26,4	22,2	33,7	–	–	3 365,4	3 292,7
- прочих сегментов	40,7	37,2	–	–	5,1	3,0	–	–	–	–	–	–	(45,8)	(40,2)	–	–
Итого выручка	2 699,3	2 680,6	420,0	353,8	99,5	133,9	98,8	104,5	71,4	26,4	22,2	33,7	(45,8)	(40,2)	3 365,4	3 292,7
Результаты деятельности сегмента:																
Операционные доходы до резервов по кредитным и прочим убыткам	1 744,8	1 613,7	329,0	277,7	65,8	60,7	78,9	81,2	36,2	10,0	35,8	32,6	(29,5)	(31,0)	2 261,0	2 044,9
Чистые (расходы) / восстановление от создания резервов по кредитным и прочим убыткам	(534,8)	(183,7)	–	–	(1,1)	–	(0,2)	–	(0,4)	(0,1)	3,6	–	–	–	(532,9)	(183,8)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(574,2)	(552,1)	(124,1)	(122,7)	(21,1)	(18,6)	(17,0)	(15,9)	(27,2)	(11,4)	(32,7)	(34,2)	27,7	28,6	(768,6)	(726,3)
Прибыль / (убыток) до налогообложения (результат сегмента)	635,8	877,9	204,9	155,0	43,6	42,1	61,7	65,3	8,6	(1,5)	6,7	(1,6)	(1,8)	(2,4)	959,5	1 134,8
Активы и обязательства сегмента:																
Активы сегмента	34 518,3	28 393,0	71,1	58,7	1 136,9	944,1	92,8	80,7	136,6	39,3	318,9	477,8	(84,6)	(98,2)	36 190,0	29 895,4
Обязательства сегмента	30 305,8	24 655,8	18,9	9,2	652,7	683,4	79,9	69,2	64,9	15,5	74,5	39,5	(83,1)	(97,1)	31 113,6	25 375,5

32 Сегментный анализ (продолжение)

Выручка по сегментам «Банковский бизнес», «Платежный бизнес» и «Прочие» включает следующие компоненты: процентные доходы, комиссионные доходы, доходы по операционному лизингу, выручка нефинансовых дочерних компаний, прочие операционные доходы.

Выручка по сегментам «Управление благосостоянием и брокерские услуги» и «Рисковое страхование» включает следующие компоненты: комиссионные доходы, собранные страховые премии, полученные пенсионные взносы и процентные доходы (для брокерских продуктов и услуг по управлению активами).

Выручка по сегменту «Нефинансовый бизнес» включает выручку от продаж товаров (работ, услуг), комиссионные доходы, а также долю Группы в выручке от продаж товаров (работ, услуг) ассоциированных компаний и совместных предприятий (за исключением данных по Яндекс Маркет).

В таблице ниже более детальная структура доходов и расходов по отчетному сегменту Банковский бизнес.

<i>в миллиардах российских рублей</i>	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 года	2019 года
Процентные доходы		
Кредиты банкам	66,5	108,6
Кредиты корпоративным клиентам	1 009,2	1 074,6
Кредиты физическим лицам	1 003,4	901,9
Ценные бумаги	237,1	218,9
Прочее	5,2	10,3
	2 321,4	2 314,3
Процентные расходы		
Средства банков	(67,0)	(78,3)
Средства корпоративных клиентов	(200,4)	(288,5)
Средства физических лиц	(390,4)	(482,7)
Выпущенные ценные бумаги	(65,8)	(53,6)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(62,6)	(85,5)
Прочее	(7,8)	(3,2)
	(794,0)	(991,8)
Комиссионные доходы		
Корпоративные клиенты	110,4	103,4
Физические лица	218,3	216,0
Прочее	11,4	7,7
	340,1	327,1
Комиссионные расходы		
Корпоративные клиенты	(10,4)	(4,8)
Физические лица	(122,9)	(113,2)
Прочее	(6,2)	(8,1)
	(139,5)	(126,1)
Чистые доходы по торговым операциям	69,0	65,2
Прочие чистые операционные доходы / (расходы)	(52,2)	25,0
Операционный доход до резервов по кредитным и прочим убыткам	1 744,8	1 613,7
Чистые расходы от создания резервов по кредитным и прочим убыткам	(534,8)	(183,7)
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(574,2)	(552,1)
Прибыль до налогообложения (результат сегмента)	635,8	877,9

32 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже более детальная структура доходов и расходов по отчетному сегменту Платежный бизнес.

<i>в миллиардах российских рублей</i>	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 года	2019 года
Платежные продукты для физических лиц	103,9	79,8
Платежные продукты для юридических лиц	225,1	197,9
Операционный доход до резервов по кредитным и прочим убыткам	329,0	277,7
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(124,1)	(122,7)
Прибыль до налогообложения (результат сегмента)	204,9	155,0

В таблице ниже более детальная структура доходов и расходов по отчетному сегменту Управление благосостоянием и брокерские услуги.

<i>в миллиардах российских рублей</i>	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 года	2019 года
Страховые премии и пенсионные взносы	88,1	118,5
Чистый процентный доход	84,2	78,4
Чистые доходы по торговым операциям	51,4	48,5
Чистый комиссионный доход	9,6	6,2
Изменение страховых резервов / пенсионных обязательств	(115,6)	(143,6)
Страховые и пенсионные выплаты	(48,6)	(44,0)
Аквизиционные расходы	(1,5)	(2,2)
Инвестиционные расходы	(1,3)	(1,6)
Прочие чистые операционные (расходы) / доходы	(0,5)	0,5
Операционный доход до резервов по кредитным и прочим убыткам	65,8	60,7
Чистые расходы от создания резервов по кредитным и прочим убыткам	(1,1)	–
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(21,1)	(18,6)
Прибыль до налогообложения (результат сегмента)	43,6	42,1

В таблице ниже более детальная структура доходов и расходов по отчетному сегменту Рисковое страхование.

<i>в миллиардах российских рублей</i>	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 года	2019 года
Страховые премии и пенсионные взносы	92,2	99,1
Изменение страховых резервов	(1,4)	(7,5)
Страховые выплаты	(13,0)	(10,4)
Аквизиционные расходы	(4,2)	(7,2)
Чистый комиссионный доход	1,4	1,4
Результат от инвестиционной деятельности	4,0	3,6
Прочие чистые операционные (расходы) / доходы	(0,1)	2,2
Операционный доход до резервов по кредитным и прочим убыткам	78,9	81,2
Чистые расходы от создания резервов по кредитным и прочим убыткам	(0,2)	–
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(17,0)	(15,9)
Прибыль до налогообложения (результат сегмента)	61,7	65,3

32 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлены дополнительные финансовые и операционные показатели по отчетному сегменту Нефинансовый бизнес (информация не включает данные по Яндекс Маркет и финансовые показатели от выбытия Яндекс Маркет).

<i>в миллиардах российских рублей, если не указано иное</i>	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 года	2019 года
Выручка	71,4	26,4
ЕБИТДА	(11,9)	2,2
Включая:		
E-Commerce		
GMV	12,9	0,3
ЕБИТДА	(6,4)	(0,3)
Количество заказов (миллионов)	27,9	1,2
FoodTech & Mobility		
Выручка	4,8	0,5
ЕБИТДА	(10,4)	(0,7)
Количество поездок (миллионов)	189,9	13,8
Количество заказов (миллионов)	62,6	3,3
Количество подключенных ресторанов Delivery Club (тысяч, на конец периода)	39,0	13,7
Развлечения		
Выручка	7,4	1,9
ЕБИТДА	(3,0)	(0,2)
Количество платящих пользователей, Окко (миллионов, на конец периода)	2,6	1,2
Количество платящих пользователей, СберЗвук (миллионов, на конец периода)	0,8	н.п.
Health		
Выручка	2,1	1,5
ЕБИТДА	0,2	0,0
Количество записей к врачу (тысяч)	752,7	677,9
Количество телемедицинских консультаций (тысяч)	200,0	43,0
B2B сервисы, в т.ч.:		
Выручка	33,6	17,2
ЕБИТДА	5,3	2,0
Облачные сервисы		
Выручка	3,3	0,2
ЕБИТДА	0,1	(0,6)
Услуги по кибербезопасности		
Выручка	9,4	2,8
ЕБИТДА	1,9	(0,2)

ЕБИТДА для целей настоящей консолидированной финансовой отчетности является прибыль до вычета расходов на амортизацию, финансовых расходов/доходов и налога на прибыль.

GMV по E-Commerce включает оборот товаров в денежном выражении через площадку (собственные продажи и продажи сторонних продавцов), выручку от комплиментарных и прочих сервисов (доставка, продвижение, данные и т.д.), и уменьшается на возвраты, предоставленные скидки и другие стимулирующие продажи расходы (например, промо акции, купоны). Все показатели включаются в расчет с НДС.

Выручка, ЕБИТДА и GMV по ассоциированным компаниям и совместным предприятиям показаны пропорционально доли владения Группы в течение отчетного периода. По компаниям Группы указанные показатели рассчитываются на 100% базе с даты получения контроля. Операционные показатели представлены на 100% базе, независимо от доли владения, с даты получения Группой доли в соответствующей компании.

32 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка прибыли до налогообложения по отчетным сегментам (результат сегмента) с прибылью Группы до налогообложения по МСФО за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	За год, закончившийся 31 декабря	
	2020 года	2019 года
Прибыль до налогообложения (результат сегмента)	959,5	1 134,8
Временная разница в части расчета резервов по кредитным убыткам	(7,9)	7,3
Различия в порядке признания комиссий международных платежных систем	(3,5)	0,9
Временная разница в учете прочих резервов и малоценных быстро изнашивающихся предметов	(2,2)	0,7
Разница от операций с недвижимостью в связи с разной учетной стоимостью	(0,9)	1,7
Временная разница от применения МСФО 16 «Аренда»	–	(4,7)
Прочее	(2,7)	(2,0)
Прибыль Группы до налогообложения по МСФО	942,3	1 138,7

Сегментные активы и обязательства несущественно отличаются от активов и обязательств, представленных в отчете о финансовом положении, подготовленном в соответствии с МСФО. Указанные различия по состоянию на 31 декабря 2020 года составляют 174,0 миллиарда рублей для итога активов и 144,1 миллиарда рублей для итога обязательств (31 декабря 2019 года: 64,3 миллиарда рублей для итога активов и 97,5 миллиарда рублей для итога обязательств) и возникают за счет отдельных отличий в периметре консолидации, а также различий в классификации и оценке некоторых активов и обязательств.

Ниже представлена географическая информация, основанная на местоположении компаний Группы:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	2020 год			2019 год		
	Россия	Прочие страны	Итого	Россия	Прочие страны	Итого
Выручка от внешних клиентов за год	3 249,7	115,6	3 365,3	3 186,9	105,8	3 292,7
Внеоборотные активы на конец периода	979,4	42,9	1 022,3	807,5	39,0	846,5

33 Управление финансовыми и страховыми рисками

Группа осуществляет управление следующими видами рисков: кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, страховой риск, операционный риск, комплаенс-риск и другие виды рисков.

Система управления рисками является частью общей системы управления Группы и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка и участников Группы в рамках реализации утвержденной Стратегии развития.

Базовые принципы системы управления рисками определены в Стратегии управления рисками и капиталом Группы, утвержденной Наблюдательным советом Банка.

Основными целями и задачами системы управления рисками являются:

- обеспечение / поддержание приемлемого уровня рисков и достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- обеспечение финансовой устойчивости Банка и Группы, минимизация возможных финансовых потерь от воздействия рисков, принимаемых Банком и Группой в рамках установленного аппетита к риску в соответствии со Стратегией развития;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска / доходности Группы;
- обеспечения непрерывности деятельности и планирования оптимального управления бизнесом Банка и Группы с учетом возможных стрессовых условий;
- выполнение требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Группы в целом и отдельных участников Группы, а также требований государственных органов стран присутствия участников Группы.

Управление рисками осуществляется на четырех уровнях:

- первый уровень управления (осуществляется Наблюдательным советом Банка) – утверждение стратегии управления рисками и капиталом Группы; установление аппетита к риску и целевых уровней риска Группы и Банка; контроль соблюдения лимитов аппетита к риску и достижения целевых уровней риска; оценка эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала;
- второй уровень управления (осуществляется Правлением Банка, Комитетом Банка по рискам Группы) – управление совокупным риском Группы; организация управления рисками и достаточностью капитала; назначение комитетов по управлению отдельными видами рисков и подразделений, обеспечивающих управление отдельными видами рисков;
- третий уровень управления (осуществляется комитетами Банка по управлению отдельными видами рисков) – управление отдельными видами рисков в рамках ограничений и требований, установленных на 1-м и 2-м уровне управления;
- четвертый уровень управления (осуществляется коллегиальными органами и структурными подразделениями Банка и участников Группы) – управление отдельными видами рисков в Банке и участниках Группы в рамках требований и ограничений, установленных на 1-м, 2-м и 3-м уровнях управления.

33 Управление финансовыми и страховыми рисками (продолжение)

Процесс интегрированного управления рисками включает в себя пять основных этапов:

- идентификация рисков и оценка их существенности – целью этапа является выявление всех рисков, влияющих на деятельность Группы;
- агрегированная оценка рисков и совокупного объема капитала – целью этапа является определение совокупной оценки капитала, требуемого на покрытие потерь в случае реализации рисков;
- установление аппетита к риску – целью этапа является утверждение в Банке и согласование с Наблюдательным советом Банка предельно допустимого уровня рисков, которые вправе принимать на себя Группа, а также формирование системы лимитов и ограничений, позволяющих соблюсти установленный аппетит к риску Группы;
- планирование уровня подверженности рискам – целью этапа является определение целевого уровня рисков Группы посредством учета риск-метрик в бизнес-плане Группы;
- управление совокупным уровнем рисков – целью этапа является обеспечение соответствия уровня рисков Группы целевым значениям.

Группа постоянно совершенствует систему управления рисками, стремясь соответствовать лучшим практикам и рекомендациям регулирующих органов. В этой связи осуществляется последовательное внедрение и усовершенствование методов и процессов управления рисками как на интегрированном уровне, так и на уровне систем управления отдельными видами рисков.

Кредитный риск – это риск убытков, связанных с полной или частичной потерей стоимости актива или увеличением обязательств в связи с дефолтом или ухудшением кредитного качества (миграцией) контрагента / эмитента / третьего лица по следующим инструментам (в том числе полученным в качестве обеспечения):

- по финансовому инструменту по сделке с контрагентом;
- по ценной бумаге эмитента;
- по производному финансовому инструменту, привязанному к кредитному событию по третьему лицу.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению займов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Целями управления кредитными рисками являются:

- соответствие уровня кредитных рисков Группы установленному в рамках интегрированного управления рисками аппетиту к риску (и/или иным лимитам и ограничениям) и оптимизация его уровня в рамках управленческих решений для обеспечения устойчивого развития Группы, Банка и иных участников Группы в соответствии с макроэкономическими параметрами и со Стратегией развития Группы, утвержденной Наблюдательным советом Банка;
- выполнение требований государственных органов и локальных регуляторов стран присутствия участников Группы в части управления кредитными рисками;
- следование международным стандартам и лучшим банковским практикам в области управления кредитными рисками.

Реализуемая Группой политика по управлению кредитными рисками направлена на:

- реализацию системного подхода к управлению кредитными рисками, оптимизацию отраслевой, региональной и продуктовой структуры кредитных портфелей Группы, Банка и иных участников Группы в целях управления уровнем кредитных рисков;
- повышение конкурентоспособности Группы в части предоставления продуктов, подверженных кредитным рискам, за счет более точной оценки принимаемых кредитных рисков и реализации мероприятий по управлению кредитными рисками;
- сохранение устойчивости при расширении продуктового ряда участников Группы (внедрение более сложных продуктов) вследствие адекватной оценки принимаемых рисков и управления принимаемыми рисками, в частности кредитными рисками.

33 Управление финансовыми и страховыми рисками (продолжение)

Группа применяет следующие основные методы управления кредитными рисками:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- планирование уровня кредитного риска путем оценки уровня ожидаемых потерь;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничений риска;
- структурирование сделок;
- управление обеспечением сделок;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- применение системы полномочий принятия решений;
- формирование резервов для покрытия возможных потерь по кредитам.

Система управления кредитными рисками Группы организована в соответствии с общими принципами интегрированного управления рисками, в том числе:

- осведомленность о риске – принятие решений о проведении операций производится только после всестороннего анализа видов кредитных рисков, им сопутствующих;
- разделение функций – минимизация конфликта интересов, который потенциально может возникнуть при принятии кредитных рисков, разработке методологии по их оценке/управлению/контролю, а также аудите (принцип «3-х линий защиты»);
- совершенствование систем оценки и управления кредитными рисками;
- мониторинг и контроль кредитных рисков;
- сочетание централизованного и децентрализованного подходов – обеспечение наибольшей эффективности и оперативности реагирования на изменения уровня отдельных видов кредитного риска и их агрегированного уровня в участниках Группы;
- вовлеченность высшего руководства – регулярное рассмотрение информации об уровне принятых кредитных рисков и фактах нарушений установленных процедур управления кредитными рисками, лимитов и ограничений;
- развитие риск-культуры;
- применение системы мотивации с учетом кредитных рисков, соответствующей требованиям Банка России;
- применение информационных технологий.

Система контроля и мониторинга уровня кредитных рисков Группы реализуется на основе определенных внутренними нормативными документами Группы принципов, обеспечивающих предварительный, текущий и последующий контроль операций, подверженных кредитному риску, соблюдения установленных лимитов риска, своевременной их актуализации.

Группа уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований регулятора, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков. При анализе, контроле и управлении концентрацией кредитного риска используются следующие этапы:

- ведение списка групп связанных заемщиков, основанного на сложных критериях экономической и юридической связанности заемщиков;
- контроль предоставления крупных кредитов единичным заемщикам или связанным заемщикам внутри группы;
- контроль уровня отраслевого и странового риска.

33 Управление финансовыми и страховыми рисками (продолжение)

Контроль и ограничение риска, а также контроль ожидаемых потерь Банка и участников Группы вследствие дефолта заемщика / группы связанных заемщиков осуществляются при помощи системы лимитов, функционирующей для каждой линии бизнеса. Объем устанавливаемого лимита определяется уровнем риска заемщика, который рассчитывается на основе оценки финансового и нефинансового (качественного) положения заемщика. В качестве нефинансовых факторов используются показатели рынка и внешнего влияния, характеристики качества управления, оценка деловой репутации и другие факторы. В Банке внедрена автоматизированная система управления лимитами кредитного риска.

В части корпоративных кредитных рисков в целях управления кредитным риском разработана многоуровневая система лимитов, применяющаяся для ограничения риска по операциям кредитования и операциям на финансовых рынках.

Отдельно выделяются страновые лимиты, целью которых является ограничение и управление рисками, принимаемыми Группой в отношении отдельных стран. Страновые лимиты риска являются структурными лимитами риска, ограничивающими географическую концентрацию рисков Группы (кроме рисков, относящихся к операциям, осуществляемым на территории России) и не ограничивающими риски по операциям с отдельными контрагентами.

Лимиты розничных кредитных рисков устанавливаются на кредитный риск физических лиц и группируются следующим образом:

- структурные лимиты (к данной группе относятся следующие типы лимитов: лимит кредитования по схеме, лимит по продукту / группе одобренных продуктов);
- лимиты полномочий (подразделяются на две подгруппы: лимиты полномочий коллегиального органа и персональные лимиты);
- лимиты концентрации рисков по величине кредитных продуктов, предоставленных заемщику (к данной группе относится лимит по объему задолженности заемщика);
- лимиты на кредитующее подразделение (к данной группе относится лимит на сумму принятой заявки).

В Группе функционирует система внутренних рейтингов, в основе которой лежат экономико-математические модели оценки вероятности дефолта контрагентов. Оценка кредитных рисков контрагентов Группы зависит от типов контрагентов:

- корпоративных клиентов, кредитных организаций, финансовых компаний, субъектов малого бизнеса, стран, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, страховых и лизинговых компаний – на основании системы кредитных рейтингов, а также путем построения моделей прогнозных денежных потоков или иных существенных показателей;
- физических лиц и субъектов микро бизнеса – на основании оценки платежеспособности контрагентов в соответствии с внутренними нормативными документами Группы, в том числе с применением скоринга и экспресс-оценки.

Система кредитных рейтингов обеспечивает дифференцированную оценку вероятности неисполнения / ненадлежащего исполнения контрагентами своих обязательств на основе анализа количественных (финансовых) и качественных (рыночные факторы и факторы внешнего влияния, характеристики качества управления, оценка деловой репутации и другое) факторов кредитного риска, степени их влияния на способность контрагента обслуживать и погашать принятые обязательства.

Внутренними нормативными документами Группы предусматривается оценка совокупности факторов, перечень которых стандартизирован в зависимости от типов контрагентов: обязательной оценке и контролю подлежат факторы риска, связанные с финансовым состоянием контрагента и тенденциями его изменения, структурой собственности, деловой репутацией, кредитной историей, системой управления денежными потоками и финансовыми рисками, информационной прозрачностью, позицией клиента в отрасли и регионе, наличием поддержки со стороны органов государственной власти и материнских компаний (в случае вхождения контрагента в холдинг), а также так называемых предупреждающих факторов. На основании анализа указанных факторов риска проводится оценка вероятности дефолтов контрагентов с последующей их классификацией по рейтингам.

33 Управление финансовыми и страховыми рисками (продолжение)

Одним из основных инструментов снижения кредитного риска заемщика является наличие обеспечения. Для ограничения кредитного риска может быть принято несколько видов обеспечения. При выдаче кредитов Группа использует оптимальное сочетание требований к уровню кредитоспособности заемщика и требований к обеспечению, что существенно повышает эффективность кредитного процесса. В соответствии с политикой Группы требования к обеспеченности кредитного продукта зависят от совокупности факторов, определяющих уровень кредитного риска и степень кредитоспособности заемщика.

Разработана политика по работе с обеспечением, определяющая принципы и элементы организации работы с различными видами обеспечения в процессе кредитования.

Политика по работе с обеспечением нацелена на формирование подходов к работе с обеспечением, позволяющих снижать кредитные риски, поддерживать требуемый уровень качества кредитного портфеля в части обеспечения, стимулировать повышение уровня возврата проблемной задолженности. Качество залога определяется степенью предоставляемой им защиты от кредитного риска и вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога или его реализации. Качество залога косвенно характеризуется перечнем и существенностью сопряженных с залогом рисков и определяется рядом факторов (ликвидность; достоверность оценки справедливой стоимости; риски обесценения; подверженность рискам утраты и повреждения; риски, обусловленные причинами правового характера, и прочие).

Оценка стоимости залога производится на основании внутренней экспертной оценки, оценки независимых оценщиков, либо, в случае невозможности / нецелесообразности определения рыночной стоимости, на основании стоимости предмета залога в бухгалтерской отчетности заемщика или номинальной стоимости с применением дисконта. Использование обеспечения в виде гарантий и поручительств требует проведения анализа и оценки юридического и физического лица, предоставляющего такое обеспечение, с целью категорирования и определения вероятности выполнения им обязательств в случае наступления соответствующего кредитного события.

Мониторинг обеспечения включает в себя для залогового обеспечения контроль качественных, количественных и стоимостных параметров, для гарантий и поручительств – контроль за юридическим или физическим лицом, предоставившим такое обеспечение, в целях оценки их возможности отвечать по взятым на себя обязательствам перед Группой. Мониторинг осуществляется на протяжении всего срока действия кредитного продукта.

Одновременно с этим в Группе действует многомерная система полномочий, позволяющая определить уровень принятия решений по каждой кредитной заявке. Каждому коллегиальному органу территориального подразделения и дочернего общества присваивается профиль риска, определяющий полномочия данного коллегиального органа по принятию самостоятельных решений по одобрению кредитных продуктов и сделок на финансовых рынках в зависимости от лимитной позиции на заемщика / группу связанных заемщиков, рейтинга контрагента и нестандартных параметров по сделке. Таким образом, действующие системы лимитов и полномочий позволяют оптимизировать кредитный процесс и надлежащим образом управлять кредитным риском.

Группа в соответствии с разработанными макроэкономическими сценариями проводит анализ чувствительности уровня кредитных рисков на уровне индивидуальных контрагентов и кредитного портфеля в целом, по итогам которого выявляются макро-факторы, максимально коррелирующие с вероятностью дефолта контрагентов. В целях проведения стресс-тестирования статистическая информация о резких изменениях макро-факторов используется при моделировании рейтингов в стрессовых ситуациях.

Группа осуществляет постоянный контроль процессов взыскания проблемной задолженности на всех стадиях сбора. При выявлении триггеров снижения уровня эффективности сбора, роста проблемного портфеля в отдельных регионах, клиентских или продуктовых сегментах осуществляется оптимизация процесса взыскания и кредитования.

Процессы взыскания просроченной и проблемной задолженности в Группе построены по принципу максимальной автоматизации, что обеспечивает исключение человеческого фактора на различных уровнях работы с проблемной задолженностью и позволяет применять единый подход к процессу взыскания.

33 Управление финансовыми и страховыми рисками (продолжение)

В процессе урегулирования проблемной задолженности Группой используется набор инструментов, соответствующих мировым практикам: дистанционные коммуникации, выезды, реструктуризация задолженности, работа с коллекторскими агентствами, судебное и исполнительное производство и прочее. Применение того или иного инструмента определяется гибкой стратегией в зависимости от уровня риска по клиенту и кредиту с использованием алгоритмов машинного обучения (ML-алгоритмы).

В Группе проводятся регулярные исследования текущего процесса взыскания на предмет соответствия рыночным тенденциям и лучшим международным практикам. По итогам анализа вносятся необходимые изменения в процесс в целях повышения уровня сбора обесцененной задолженности, оптимизации процедур взыскания и повышения уровня клиентского обслуживания.

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Группа исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов. Определение денежных потоков, по которым нет обоснованных ожиданий относительно возмещения, требует применения суждений.

Ключевыми признаками отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания задолженности являются в том числе, но не исключительно:

- получение актов уполномоченных государственных органов о невозможности взыскания;
- наличие документов, подтверждающих факт неисполнения должником обязательств перед кредиторами в течение периода не менее 1 года до даты принятия решения о списании при условии, что предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора (не применимо для задолженности физических лиц);
- наличие обоснованных оснований полагать, что издержки Группы по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и/или по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Условия и процедуры списания финансовых активов подлежат детализации и раскрытию в отдельных внутренних нормативных и распорядительных документах участников Группы.

Кредитный риск. Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования. Группа применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых долговых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества долговых финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания долгового финансового инструмента.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Группа относит долговые финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости и по ССПСД, к одной из следующих стадий:

- «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» (стадия 1) – Долговые финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы» (стадия 2) – Долговые финансовые инструменты, по которым произошло существенное увеличение кредитного риска, но не являющиеся обесцененными; ожидаемые кредитные убытки рассчитываются в течение всего срока жизни финансового инструмента.
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы» (стадия 3) – обесцененные долговые финансовые инструменты.

Для приобретенных или выданных обесцененных финансовых активов резерв под кредитные убытки формируется в размере накопленных изменений в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или предоставления.

33 Управление финансовыми и страховыми рисками (продолжение)

Факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным. Основными факторами, свидетельствующими о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным, являются:

- 1) Наличие просроченной задолженности перед Банком сроком от 31 до 90 дней (включительно);
- 2) Значительные изменения внешнего и внутреннего кредитного рейтинга, возникшие в результате изменения кредитного риска по сравнению с моментом первоначального признания;
- 3) Ухудшение внутреннего рейтинга до уровня, при котором Группой принимается решение об отказе в предоставлении кредита;
- 4) Идентификация событий, способных повлиять на платежеспособность (отзыв лицензии, наличие исков, нарушение условий кредитной документации и др.).

Основные признаки отнесения долгового финансового инструмента к обесцененным (стадия 3):

- 1) Заемщик просрочил погашение любой задолженности перед Группой более чем на 90 дней;
- 2) Дефолтная реструктуризация задолженности и/или финансового обязательства по операциям на финансовых рынках и ожидаемая неплатежеспособность;
- 3) Иные признаки неплатежеспособности, идентификация которых приводит к присвоению заемщику дефолта (банкротство заемщика, ожидаемое принятие заемщиком решения о ликвидации или прекращении деятельности, вероятное непогашение заемщиком задолженности и пр.).

Восстановление кредитного качества. Улучшение кредитного качества заемщика, по которому на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к первой стадии, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества с обесцененного уровня до уровня риска, относящегося к первой стадии, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска. При этом исключением являются приобретенные или выданные обесцененные финансовые активы, которые по своей природе не могут быть отнесены к первой стадии.

Подход к резервированию для приобретенных или выданных обесцененных активов. Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении приобретенных или выданных обесцененных активов Группа оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи.

Финансовый актив считается приобретенным или выданным обесцененным активом, когда по нему произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях на момент приобретения или выдачи:

- значительные финансовые затруднения контрагента/эмитента;
- нарушения условий договора, такие как просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки своему контрагенту/эмитенту в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями такого контрагента/эмитента и которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений эмитента;
- покупка или создание финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

33 Управление финансовыми и страховыми рисками (продолжение)

Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под кредитные убытки. В целях оценки ожидаемых кредитных убытков выделяются два метода: на уровне сделки или на уровне портфеля. Оценка на уровне портфеля используется для всех долговых финансовых инструментов в рамках розничного бизнеса. Оценка на уровне сделки применяется ко всем остальным портфелям.

Основным способом формирования оценочных резервов под кредитные убытки, который применяется на уровне Группы, является резервирование на коллективной основе. Он применяется для финансовых инструментов, задолженность по которым не является существенной, а также для индивидуально существенных финансовых инструментов, по которым в отчетном периоде не было выявлено существенного увеличения кредитного риска или обесценения.

Резервирование финансовых активов на индивидуальной основе. Оценка на индивидуальной основе производится по финансовым инструментам, в случае если задолженность превышает порог материальности и финансовые активы отнесены ко второй или третьей стадии резервирования. Величина оценочного резерва под кредитные убытки по каждому долговому финансовому активу осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев.

- Количество рассматриваемых сценариев и их веса определяются на основании разработанной Группой методологии, с учетом имеющейся текущей, а также обоснованной прогнозной информации, однако количество рассматриваемых сценариев не может быть менее двух и вероятность их осуществления должна быть выше нуля.
- Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях. Величина оценочного резерва под кредитные убытки определяется, как разница между валовой балансовой стоимостью долгового финансового актива до вычета оценочного резерва под кредитные убытки на дату оценки и его возмещаемой стоимости.

Для оценки возмещаемой стоимости используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу (или других денежных потоках) с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки. Данная оценка должна учитывать следующие источники поступления денежных средств:

- свободные денежные потоки от операционной деятельности;
- будущие суммы, возмещаемые в результате реализации залога;
- денежные поступления из других источников – например, в результате судебного производства (кроме реализации залога) или процедуры банкротства.

33 Управление финансовыми и страховыми рисками (продолжение)

Резервирование финансовых активов на коллективной основе. Коллективная оценка оценочных резервов под кредитные убытки долговых финансовых активов осуществляется на основании индивидуальных риск метрик (PD, LGD, EAD), которые присваиваются каждому конкретному контрагенту/эмитенту на основе анализа финансовой и прочей информации, и по которым проводится регулярный мониторинг.

PD – вероятность дефолта, определяемая на основе риск-сегмента и внутреннего рейтинга (или группы просрочки) для соответствующего периода (12 месяцев или весь срок жизни инструмента (Lifetime PD)). Значения определяются на основе внутренних моделей, а также с использованием матриц миграции (Марковские цепи). Расчеты вероятности дефолта корректируются с учетом прогнозной информации.

В качестве прогнозной информации используются текущие и ожидаемые изменения макроэкономических переменных (например, рост реального ВВП, среднегодовой курс доллара к евро, рост реальных/номинальных заработных плат, рост реальных располагаемых денежных доходов населения и др.). Влияние этих экономических переменных на вероятность дефолта определяется с помощью статистического регрессионного анализа, и рассчитывается как влияние, оказанное этими переменными на уровень дефолтов в прошлые периоды. Прогнозы, касающиеся этих экономических переменных, включают три сценария («базовый», «оптимистический» и «пессимистический» экономические сценарии), которые предоставляются экономистами Группы не реже одного раза в год и содержат наилучшую оценку ожидаемой макроэкономической ситуации на следующий год. Каждому сценарию присваивается вес на основании сочетания статистического анализа и экспертного суждения относительно диапазона возможных исходов, представленных сценарием.

Основной принцип сегментации для определения вероятности дефолта (PD) для целей резервирования предполагает, что долговые финансовые инструменты со схожим профилем риска должны быть отнесены к одному портфелю с аналогичным уровнем риска. Риск-сегмент определяется исходя из особенности деятельности контрагента/эмитента, страны резидентства, размера и модели бизнеса.

LGD – уровень потерь при дефолте, определяемый как доля потерь в величине кредитного требования на момент дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

EAD – величина кредитного требования, подверженная риску дефолта. Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей, который изменяется в зависимости от типа продукта. Для продуктов, которые учитываются по амортизируемой стоимости и кредитов с единовременным погашением задолженности на момент дефолта определяется на основе сумм к погашению заемщиком по договору за 12-месячный период или за весь срок жизни финансового инструмента. Данная задолженность также корректируется с учетом ожидаемой переплаты со стороны заемщика. Для возобновляемых продуктов задолженность на момент дефолта прогнозируется с учетом «коэффициента кредитной конверсии», который учитывает ожидаемое использование оставшегося лимита к моменту дефолта. Данные допущения изменяются в зависимости от типа продукта, текущего использования лимита и других поведенческих характеристик конкретного заемщика. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

Определение резерва под кредитные убытки для обязательств кредитного характера. При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резервов кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента с учетом коэффициента кредитной конверсии (CCF), определенного как на основании статистических данных, так и с использованием Базельских значений. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка резервов под ожидаемые кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательства с учетом CCF, на индивидуальной или коллективной основе.

33 Управление финансовыми и страховыми рисками (продолжение)

Кредитное качество финансовых инструментов. Классификация финансовых активов по пяти категориям кредитного риска представляет собой суммарную информацию о кредитном качестве финансовых активов, попадающих под действие МСФО (IFRS) 9.

- «Минимальный кредитный риск» – активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта.
- «Низкий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта и высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.
- «Средний кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.
- «Высокий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.
- «Дефолт» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

Рыночный риск – возможность возникновения у Группы финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы и других рыночных индикаторов, включая товарные активы. Основной целью управления рыночным риском Группы является оптимизация его уровня в рамках Группы, соответствие уровня риска установленным ограничениям, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий.

Для целей учета и управления рыночным риском Группа выделяет операции торговой и банковской книг по способу и цели формирования, полномочиям подразделений, участвующих в управлении книгами, по составу рыночных рисков, характерных для них, и подходам к управлению ими.

Группа выделяет следующие виды рыночного риска:

- Рыночный риск по торговым операциям на финансовых рынках: рыночный риск торговой книги.
- Рыночный риск по неторговым операциям: процентный риск банковской книги, валютный риск банковской книги, риск рыночного кредитного спреда банковской книги.

Рыночный риск торговой книги.

Контроль рыночного риска торговой книги осуществляется подразделениями, организационно не зависящими от подразделений, заключающих сделки на финансовых рынках. Процесс мониторинга риска подразумевает непрерывный контроль торговых операций на всех этапах операционного процесса.

Управление рыночными рисками торговой книги в Группе осуществляется через систему уполномоченных органов, принимающих решения в зависимости от уровня риска и иерархии портфелей. Такая система позволяет обеспечить оперативность и гибкость принимаемых решений.

Управление рыночными рисками происходит на портфельной основе. Основным инструментом управления является установление лимитов рыночных рисков на отдельные портфели. Портфель состоит из операций на финансовых рынках, обладающих общими характеристиками, такими как допустимые риски, валюта, типы инструментов, используемые ограничения и др. Лимиты рыночного риска устанавливаются в соответствии со стратегией развития Группы, с принятым верхнеуровневым риск-аппетитом, а также с требованиями Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору и лучшей банковской практикой управления рыночным риском.

33 Управление финансовыми и страховыми рисками (продолжение)

В качестве основной метрики для оценки рыночного риска торговой книги используется стоимость под риском (VaR). Данная метрика представляет собой оценку максимальных потерь портфеля в течение заданного промежутка времени с заданной вероятностью (уровнем доверия) на «нормальном» рынке. «Нормальный» рынок характеризуется динамикой рыночных факторов (котировок валют/акций/товаров, процентных ставок) в ситуации отсутствия системного кризиса в экономике/банковском секторе страны или группы стран, или негативных фактов/событий, способных вызвать существенное изменение рыночных факторов, и, как следствие, стоимости позиций в финансовых инструментах.

Расчет VaR производится на основании следующих допущений:

- диапазон исторических данных, используемых для расчета – 2 года;
- VaR рассчитывается для периода в 10 рабочих дней, в течение которого в среднем возможно закрытие (или хеджирование) позиций, подверженных рыночному риску;
- используется 99%-ный уровень односторонней доверительной вероятности, что означает, что потери в размере, превышающем VaR, ожидаются для одного из 100 периодов.

Метрика VaR на уровне каждого портфеля подлежит регулярному процессу бэк-тестирования в соответствии с формальной процедурой, разработанной с учетом требований Базельского комитета по банковскому надзору.

Несмотря на то, что VaR позволяет получить оценку риска, необходимо учитывать также недостатки этого метода, такие как:

- использование прошлых изменений цен не позволяет в полной мере оценить возможные колебания цен в будущем;
- расчет для периода 10 дней подразумевает, что возможно закрытие (или хеджирование) всех позиций Группы в течение данного промежутка времени. Данная оценка может неточно отражать размер рыночного риска в периоды снижения ликвидности рынка, во время которых срок закрытия (или хеджирования) позиций может увеличиться;
- использование 99%-ного уровня односторонней доверительной вероятности не позволяет оценить объем потерь, ожидаемых с вероятностью менее 1%;
- расчет VaR производится на основании позиций, подверженных рыночному риску, на конец дня и может не отражать риск, принимаемый в течение дня.

33 Управление финансовыми и страховыми рисками (продолжение)

Принимая во внимание недостатки метода VaR, в целях получения более полной информации о размере рыночного риска Группа дополняет расчет VaR оценками рыночного риска с использованием методологии сценарного анализа и стресс-тестирования.

Результаты расчетов по видам риска при помощи метода VaR на 31 декабря 2020 года приведены в таблице ниже:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	Значение на 31 декабря 2020 года	Влияние на собственные средства	Влияние на прибыль
Процентный риск	32,6	0,6%	4,3%
Фондовый риск	0,7	0,0%	0,1%
Валютный риск	14,8	0,3%	1,9%
Товарный риск	0,3	0,0%	0,0%
Рыночный риск (с учетом диверсификации)	40,9	0,8%	5,4%
Эффект диверсификации	7,5	0,1%	1,0%

Результаты расчетов по видам риска при помощи метода VaR на 31 декабря 2019 года приведены в таблице ниже:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	Значение на 31 декабря 2019 года	Влияние на собственные средства	Влияние на прибыль
Процентный риск	23,5	0,5%	2,8%
Фондовый риск	0,3	0,0%	0,0%
Валютный риск	4,3	0,1%	0,5%
Товарный риск	0,1	0,0%	0,0%
Рыночный риск (с учетом диверсификации)	27,0	0,6%	3,2%
Эффект диверсификации	1,2	0,0%	0,1%

33 Управление финансовыми и страховыми рисками (продолжение)
Рыночный риск по неторговым операциям

Управление процентным и валютным рисками банковской книги состоит в ограничении негативного влияния процентного и валютного рисков банковской книги на деятельность Группы и участников Группы.

Целями управления процентным и валютным рисками являются:

- обеспечение финансовой устойчивости, ограничение возможных финансовых потерь и негативного воздействия на Группу;
- выполнение регуляторных требований, установленных Банком России и локальными регуляторами стран присутствия других участников Группы;
- ограничение процентного и валютного рисков банковской книги путем установления аппетита к риску и других лимитов;
- поддержание уровня процентного и валютного рисков банковской книги в рамках установленного аппетита к риску и других лимитов.

Процентный риск банковской книги. Группа принимает на себя процентный риск банковской книги – риск возникновения убытков, снижения прибыли, капитала или достаточности капитала в результате неблагоприятного изменения процентных ставок по финансовым инструментам банковской книги и/или рыночных процентных ставок, влияющих на стоимость финансовых инструментов банковской книги.

Для оценки процентного риска используется изменение годового чистого процентного дохода при изменении рыночных процентных ставок. Прогнозирование возможных изменений процентных ставок выполняется отдельно по операциям в рублях и иностранных валютах.

В таблице ниже приведены данные о влиянии на годовой чистый процентный доход изменения процентных ставок на 1,0% годовых по данным на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года.

	Снижение ставок		Рост ставок	
	31 декабря 2020	31 декабря 2019	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Российский рубль				
Изменение процентных ставок, б.п.	(100)	(100)	100	100
Изменение чистого процентного дохода, миллиардов рублей	(2,0)	24,8	2,0	(24,8)
Доллар США				
Изменение процентных ставок, б.п.	(100)	(100)	100	100
Изменение чистого процентного дохода, миллиардов рублей	(4,8)	(4,5)	4,8	4,5
Евро				
Изменение процентных ставок, б.п.	(100)	(100)	100	100
Изменение чистого процентного дохода, миллиардов рублей	1,9	0,6	(1,9)	(0,6)

Снижение влияния изменения процентных ставок в российских рублях на чистый процентный доход Группы вызвано развитием кредитования по плавающим ставкам и ростом остатков средств клиентов на текущих счетах, нечувствительных к изменению процентных ставок.

При расчете влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход используются разработанные Группой модели досрочного погашения кредитов, досрочного отзыва вкладов и оттока средств клиентов с текущих счетов.

В рамках управления процентным риском в составе бизнес-плана Группы ежегодно устанавливается целевая позиция по процентному риску в рублях и целевые показатели по объемам и структуре срочности основных активов и обязательств, обеспечивающие достижение целевой процентной позиции. Отчетность по процентному риску и вопросы управления процентной позицией регулярно рассматриваются на Комитете Банка по управлению активами и пассивами (КУАП).

33 Управление финансовыми и страховыми рисками (продолжение)

Валютный риск банковской книги. Группа подвержена валютному риску банковской книги вследствие влияния операций банковской книги на открытую валютную позицию (ОВП). Главными источниками валютного риска банковской книги являются:

- операции создания и роспуска резервов по ссудной задолженности в иностранной валюте;
- операции изменения условий по кредитам в части изменения валюты задолженности;
- доходы и расходы в иностранных валютах.

Для ограничения валютного риска для подразделений Банка и отдельных дочерних организаций установлены лимиты открытой валютной позиции.

Риск рыночного кредитного спреда банковской книги. Риск рыночного кредитного спреда банковской книги (РКСБК) – риск убытков или снижения капитала вследствие падения рыночных цен долговых ценных бумаг банковской книги в результате неблагоприятного изменения рыночных кредитных спредов, за исключением вложений, являющихся эквивалентом кредитования (в целях данного определения под вложениями, являющимися эквивалентом кредитования, понимаются долговые ценные бумаги, приобретаемые в целях удержания для получения контрактных денежных потоков, предусматривающих исключительно уплату суммы основного долга и процентов за время пользования средствами).

Цели управления РКСБК

Обеспечение финансовой устойчивости, ограничение возможных финансовых потерь и негативного воздействия РКСБК на Группу/Банк/участников Группы.

Используемые метрики

Для оценки РКСБК используется метрика Value-at-Risk (VaR), которая представляет собой оценку максимальной потери справедливой стоимости ценных бумаг в результате изменения рыночных кредитных спредов в течение заданного промежутка времени с заданной вероятностью (уровнем доверия).

Для расчета VaR по РКСБК используется метод Монте-Карло. При этом:

- номинальная стоимость и структура (включая состав эмитентов) ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, предполагаются неизменными;
- справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, на начало и конец заданного промежутка времени моделируется с использованием метода дисконтирования денежных потоков;
- в расчет включаются все денежные потоки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости;
- для дисконтирования денежных потоков по каждой бумаге используется ставка, включающая в себя безрисковую ставку и рыночный кредитный спред;
- безрисковые ставки предполагаются неизменными;
- внутренний рейтинг эмитента на конец заданного промежутка времени определяется с учетом моделей миграции кредитных рейтингов.

Экономический капитал

Для оценки уровня РКСБК используется экономический капитал, который представляет собой оценку максимальной потери справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, в результате изменения рыночных кредитных спредов в течение заданного промежутка времени (один год) с заданной вероятностью. Моделирование потерь осуществляется на основании метода Монте-Карло.

В качестве экономического капитала по РКСБК используется соответствующее значение VaR.

33 Управление финансовыми и страховыми рисками (продолжение)

Анализ валютного риска Группы. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы в отношении финансовых активов и обязательств, а также производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2020 года. Валютный риск по форвардным и фьючерсным контрактам представлен дисконтированными позициями по соответствующим валютам. Валютные опционы отражены в сумме, отражающей теоретическую чувствительность их справедливой стоимости к изменениям валютного курса. Опционы на товары отражены по их справедливой стоимости в той валюте, в которой совершаются расчеты по ним. Долевые финансовые инструменты классифицируются в валюте страны инвестора.

<i>в миллиардах российских рублей</i>	Рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 164,4	629,2	389,5	193,7	2 376,8
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	234,7	10,3	8,5	26,1	279,6
Средства в банках	797,8	277,4	8,5	128,6	1 212,3
Кредиты и авансы клиентам	17 906,5	3 178,2	1 623,2	678,5	23 386,4
Ценные бумаги	4 339,4	973,8	131,5	179,7	5 624,4
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо	864,4	42,0	11,3	15,3	933,0
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	118,1	10,1	—	12,3	140,5
Прочие финансовые активы	252,5	108,5	25,9	21,7	408,6
Итого финансовых активов	25 677,8	5 229,5	2 198,4	1 255,9	34 361,6
Обязательства					
Средства банков	1 265,6	174,1	78,0	45,7	1 563,4
Средства физических лиц	13 214,2	2 119,6	833,6	473,6	16 641,0
Средства корпоративных клиентов	4 973,0	3 152,9	467,1	531,7	9 124,7
Выпущенные долговые ценные бумаги	686,0	190,3	0,8	7,1	884,2
Прочие заемные средства	0,1	—	24,2	43,7	68,0
Обязательства по поставке ценных бумаг	33,3	25,8	3,5	0,1	62,7
Прочие финансовые обязательства	320,4	40,3	26,1	14,5	401,3
Субординированные займы	349,5	138,1	—	—	487,6
Итого финансовых обязательств	20 842,1	5 841,1	1 433,3	1 116,4	29 232,9
Чистые финансовые активы/(обязательства)	4 835,7	(611,6)	765,1	139,5	5 128,7
Чистые производные финансовые инструменты	156,2	615,7	(829,0)	59,4	2,3
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до вычета резерва под кредитные убытки / резерва под обесценение (Примечание 34)	5 982,9	467,9	454,7	196,2	7 101,7

33 Управление финансовыми и страховыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы в отношении финансовых активов и обязательств, а также производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	Рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 355,1	296,3	285,4	146,4	2 083,2
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	202,8	—	5,7	27,0	235,5
Средства в банках	813,7	139,8	13,1	116,6	1 083,2
Кредиты и авансы клиентам	15 763,4	2 855,9	1 205,7	538,5	20 363,5
Ценные бумаги	3 102,5	849,2	111,8	99,5	4 163,0
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо	154,8	31,8	0,7	—	187,3
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	155,3	16,7	—	0,3	172,3
Прочие финансовые активы	221,9	21,2	104,3	4,3	351,7
Итого финансовых активов	21 769,5	4 210,9	1 726,7	932,6	28 639,7
Обязательства					
Средства банков	645,5	44,9	56,5	23,4	770,3
Средства физических лиц	11 502,1	1 737,9	636,4	333,2	14 209,6
Средства корпоративных клиентов	4 140,0	2 225,7	662,5	336,6	7 364,8
Выпущенные долговые ценные бумаги	547,8	160,9	4,8	16,2	729,7
Прочие заемные средства	0,1	0,1	24,4	—	24,6
Обязательства по поставке ценных бумаг	13,1	26,6	1,2	0,3	41,2
Прочие финансовые обязательства	261,8	35,9	15,6	25,8	339,1
Субординированные займы	501,7	118,2	—	—	619,9
Итого финансовых обязательств	17 612,1	4 350,2	1 401,4	735,5	24 099,2
Чистые финансовые активы/(обязательства)	4 157,4	(139,3)	325,3	197,1	4 540,5
Чистые производные финансовые инструменты	124,8	318,9	(304,1)	(80,3)	59,3
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до вычета резерва под кредитные убытки / резерва под обесценение (Примечание 34)	5 306,2	315,6	305,9	196,2	6 123,9

Группа предоставляет кредиты и авансы клиентам в иностранной валюте. Изменение обменных курсов иностранных валют может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице ниже приведены данные как по Торговой, так и по Банковской книге о влиянии на собственные средства Группы возможных изменений курсов иностранной валюты, в отношении которых Группа подвержена наиболее существенным рискам, примененных на конец отчетного периода, при этом остальные переменные остаются неизменными:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	Влияние на собственные средства	
	31 декабря 2020 года	31 декабря 2020 года
Укрепление курса доллара на 20% (2019: на 20%)	0,8	32,6
Ослабление курса доллара на 20% (2019: на 20%)	(0,8)	(32,6)
Укрепление курса евро на 20% (2019: на 20%)	(12,8)	4,2
Ослабление курса евро на 20% (2019: на 20%)	12,8	(4,2)

33 Управление финансовыми и страховыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности. Целью управления риском ликвидности является обеспечение способности Банка и участников Группы безусловно и своевременно выполнять все свои обязательства перед клиентами и контрагентами как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях при соблюдении требований Банка России и локальных регуляторов стран присутствия участников Группы.

Группа подвержена риску ликвидности, поскольку не аккумулирует денежные средства на случай единовременного исполнения всех имеющихся обязательств. При этом на основании текущей рыночной конъюнктуры, предположений о будущей динамике статей баланса и накопленных исторических данных осуществляется оценка достаточного уровня денежных средств и резервов ликвидности, необходимого для выполнения данных обязательств на различных временных горизонтах.

В рамках управления риском ликвидности выделяются следующие виды риска ликвидности:

- риск физической ликвидности – риск неисполнения Банком/ участником Группы своих обязательств перед клиентами и контрагентами в какой-либо валюте или в драгоценном металле из-за недостатка средств в наличной или безналичной форме (невозможность проведения платежа, выдачи кредита и т.д.);
- риск нормативной ликвидности – риск нарушения обязательных нормативов ликвидности Банка России, а также обязательных нормативов ликвидности, установленных локальными регуляторами в странах присутствия участников Группы;
- риск структурной ликвидности (риск концентрации) – риск значительного ухудшения физической или нормативной ликвидности вследствие дисбалансов в структуре активов и пассивов, в том числе высокой зависимости пассивной базы Банка/ участника Группы от одного/ нескольких клиентов или источников фондирования в определенной валюте / на определенном сроке или, при необходимости, от других параметров (например, сектор экономики, географическая зона, тип инструмента и другие).

Для снижения риска ликвидности Группа:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя ресурсы, привлекаемые от различных групп инвесторов и клиентов, как на определенный срок, так и средства до востребования;
- осуществляет вложения в высоколиквидные / ликвидные финансовые активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения, чтобы быстро и эффективно закрывать непредвиденные разрывы ликвидности;
- контролирует использование существующих резервов ликвидности и при необходимости инициирует их увеличение;
- поддерживает отношения с контрагентами на финансовых рынках, чтобы при потребности в ликвидности осуществлять привлечение средств в наиболее короткие сроки.

Политика и процедуры. Управление риском ликвидности по Банку и Группе в целом осуществляет Комитет Банка по управлению активами и пассивами. Казначейство Банка организует формирование системы управления, осуществляет организацию и координацию процесса управления риском ликвидности в Банке и Группе, обеспечивает соблюдение установленного аппетита к риску и других лимитов и ограничений в части риска ликвидности, реализует меры по управлению физической, структурной и нормативной ликвидностью. Блок «Риски» разрабатывает целевую архитектуру лимитов и устанавливает значения лимитов на метрики риска ликвидности; осуществляет регулярный независимый контроль за соблюдением установленных лимитов на метрики риска ликвидности, валидацию моделей ликвидности и эскалацию нарушений лимитов. Оценка, управление и контроль над риском ликвидности осуществляются в соответствии с политикой управления риском ликвидности Группы, а также рекомендациями Банка России, локальных регуляторов и Базельского комитета по банковскому надзору. Банк контролирует уровень принимаемого Группой риска ликвидности и управляет риском ликвидности на уровне Группы, в том числе координирует все внешние привлечения участников Группы с учетом текущих макроэкономических условий, рыночной конъюнктуры и с целью минимизации стоимости фондирования.

33 Управление финансовыми и страховыми рисками (продолжение)

Органы управления участников Группы отвечают за эффективное управление ликвидностью на локальном уровне, а также соблюдение лимитов и ограничений, установленных Банком и требованиями локальных регуляторов. Оценка, управление и контроль риска ликвидности участников Группы осуществляются в соответствии с едиными стандартами Группы с учетом диверсификации требований к разным категориям участников Группы.

Управление риском ликвидности Группы базируется на законодательстве Банка России, локальных регуляторов и рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору в области оценки риска ликвидности и инструментов управления:

- расчет фактических значений риск-метрик с целью оценки и контроля риска ликвидности;
- прогнозирование баланса в разрезе основных видов валют на основе прогнозирования потоков платежей (оттоков и притоков по основным статьям баланса и внебалансовым требованиям / обязательствам с учетом ожидаемого поведения клиентов и прогноза бизнес-подразделений о развитии бизнеса) с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия возможного дефицита ликвидности на краткосрочном и среднесрочном горизонте, с учетом соблюдения обязательных нормативов ликвидности, установленных локальными регуляторами;
- прогнозирование баланса и структуры активов и пассивов при различных сценариях развития баланса для расчета необходимого объема фондирования и необходимого буфера ликвидности с учетом конъюнктуры на долговых рынках капитала и доступности конкретных источников фондирования (используется при бизнес-планировании и разработке плана фондирования);
- установление лимитов и ограничений на риск-метрики как отдельных участников Группы, так и Группы в целом, в том числе, но не ограничиваясь, составляющими аппетит к риску;
- сценарный анализ с целью определения потенциальной потребности в ликвидности при воздействии различных факторов риска;
- стресс-тестирование риска ликвидности с целью определения величины буфера ликвидности, необходимой для покрытия дефицита ликвидности в случае реализации каждого из сценариев: кризиса на рынке, кризиса имени или обоих кризисов одновременно
- управление ликвидностью в кризисных ситуациях, направленное на обеспечение непрерывности деятельности и восстановление ликвидности Банка / участника Группы в случае возникновения нестандартных или чрезвычайных ситуаций в части реализации риска ликвидности (порядок действий зафиксирован в утвержденном Плате управления ликвидностью в кризисных ситуациях (LCP)).

33 Управление финансовыми и страховыми рисками (продолжение)

Приведенные ниже таблицы показывают распределение недисконтированных контрактных сумм денежных потоков (включая будущие выплаты по процентам) по обязательствам Группы по договорным срокам, оставшимся до погашения.

Ниже представлен анализ недисконтированных денежных потоков Группы на 31 декабря 2020 года (без учета операций по прекращенной деятельности):

<i>в миллиардах российских рублей</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Обязательства						
Средства банков	1 170,2	183,0	143,0	63,3	28,1	1 587,6
Средства физических лиц	7 170,3	4 408,3	2 761,9	2 195,5	315,0	16 851,0
Средства корпоративных клиентов	5 823,6	1 395,4	774,8	1 142,4	126,2	9 262,4
Выпущенные долговые ценные бумаги	27,5	178,2	122,3	382,9	255,0	965,9
Прочие заемные средства	0,1	0,5	2,3	7,7	59,7	70,3
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе:						
- притоки	(2 190,6)	(1 723,2)	(336,4)	(656,4)	(204,4)	(5 111,0)
- оттоки	2 195,2	1 737,3	329,5	681,4	196,9	5 140,3
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	27,0	38,2	20,7	52,2	46,7	184,8
Обязательства по поставке ценных бумаг	62,7	—	—	—	—	62,7
Прочие финансовые обязательства	223,4	75,3	7,5	37,9	83,8	427,9
Субординированные займы	—	3,5	26,0	190,5	1 150,0	1 370,0
Итого обязательств	14 509,4	6 296,5	3 851,6	4 097,4	2 057,0	30 811,9
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до вычета резерва	7 101,7	—	—	—	—	7 101,7

33 Управление финансовыми и страховыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ недисконтированных денежных потоков Группы на 31 декабря 2019 года (без учета операций по прекращенной деятельности):

<i>в миллиардах российских рублей</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
Обязательства						
Средства банков	663,4	36,7	16,1	50,3	14,1	780,6
Средства физических лиц	4 953,6	4 538,1	2 825,6	1 749,4	218,1	14 284,8
Средства корпоративных клиентов	4 425,5	1 126,5	479,7	986,8	503,6	7 522,1
Выпущенные долговые ценные бумаги	42,4	75,0	111,7	463,2	138,8	831,1
Прочие заемные средства	0,1	1,2	0,8	4,8	20,1	27,0
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе:						
- притоки	(964,5)	(408,4)	(184,3)	(279,8)	(54,7)	(1 891,7)
- оттоки	976,1	425,9	197,4	293,7	60,3	1 953,4
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	1,7	6,4	3,1	31,6	21,6	64,4
Обязательства по поставке ценных бумаг	41,2	—	—	—	—	41,2
Прочие финансовые обязательства	195,9	30,7	29,0	40,6	60,5	356,7
Субординированные займы	—	3,2	35,5	146,5	1 779,2	1 964,4
Итого обязательств	10 335,4	5 835,3	3 514,6	3 487,1	2 761,6	25 934,0
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до вычета резерва	6 123,9	—	—	—	—	6 123,9

33 Управление финансовыми и страховыми рисками (продолжение)

Принципы, на основании которых производится анализ позиции по ликвидности и управление риском ликвидности Группы, базируются на законодательных инициативах Банка России и на методиках, разработанных 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»;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке и отнесенные в данную категорию, а также наиболее ликвидная доля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, считаются ликвидными активами, поскольку данные ценные бумаги могут быть легко конвертированы в денежные средства в течение короткого промежутка времени. Такие финансовые инструменты представлены в анализе позиции по ликвидности в категории «До востребования и менее 1 месяца»;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, являющиеся менее ликвидными, включены в анализ позиции по ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков до погашения (для долговых инструментов) или в категорию «С неопределенным сроком / просроченные» (для долевого инструментов);
- ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая ценные бумаги, заложенные по договорам репо, включены в таблицы по анализу позиции по ликвидности на основании наиболее ранней из двух дат: дата оферты или дата погашения ценной бумаги;
- наиболее ликвидная доля финансовых инструментов, заложенных по договорам репо, включена в таблицу по анализу позиции по 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, прочие заемные средства и прочие обязательства включены в анализ позиции по ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков до погашения (для кредитов и авансов клиентам категория «С неопределенным сроком / просроченные» отражает только фактически просроченные платежи);
- средства физических лиц не включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца» в полном объеме, несмотря на возможность физических лиц снимать средства с любого счета, включая срочные депозиты, досрочно с потерей начисленных процентов;
- диверсификация остатков средств физических лиц и корпоративных клиентов на текущих счетах по количеству и виду клиентов, а также опыт Группы свидетельствуют о том, что такие остатки являются долгосрочным и стабильным источником финансирования. В результате этого в анализе позиции по ликвидности остатки по текущим счетам распределены в соответствии с ожидаемыми сроками оттока средств, а также допущений о величине «стабильных» остатков на текущих счетах клиентов. Остатки на срочных счетах физических лиц и корпоративных клиентов распределяются для целей анализа ликвидности на основании оставшихся до погашения контрактных сроков;
- активы и обязательства, кроме перечисленных выше, обычно классифицируются в соответствии с контрактными сроками до погашения.

33 Управление финансовыми и страховыми рисками (продолжение)

Анализ ликвидности для активов и обязательств Группы на 31 декабря 2020 года представлен ниже:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	С неопре- деленным сроком/ просроченные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	2 376,8	—	—	—	—	—	2 376,8
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	76,3	57,0	35,4	33,4	77,5	—	279,6
Средства в банках	1 066,1	46,6	94,8	1,5	3,3	—	1 212,3
Кредиты и авансы клиентам	565,1	2 465,4	2 600,7	7 451,4	10 042,4	261,4	23 386,4
Ценные бумаги	3 747,7	97,5	83,7	522,4	1 081,5	91,6	5 624,4
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо	905,5	12,8	—	5,6	9,1	—	933,0
Производные финансовые активы	41,0	74,2	46,4	90,9	61,1	—	313,6
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	—	—	—	0,3	6,0	134,2	140,5
Отложенный налоговый актив	—	—	—	—	—	23,2	23,2
Основные средства и активы в форме права пользования	—	—	—	—	—	754,7	754,7
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	5,0	4,5	91,9	—	—	—	101,4
Прочие активы	431,5	71,5	39,1	58,1	74,8	195,1	870,1
Итого активов	9 215,0	2 829,5	2 992,0	8 163,6	11 355,7	1 460,2	36 016,0
Обязательства							
Средства банков	1 158,1	179,3	138,1	63,3	24,6	—	1 563,4
Средства физических лиц	2 754,7	4 659,1	2 899,5	2 302,2	4 025,5	—	16 641,0
Средства корпоративных клиентов	2 229,3	1 172,9	697,0	1 015,1	4 010,4	—	9 124,7
Выпущенные долговые ценные бумаги	27,0	174,3	115,8	336,2	230,9	—	884,2
Прочие заемные средства	0,1	0,5	2,3	7,6	57,5	—	68,0
Производные финансовые обязательства и обязательства по поставке ценных бумаг	111,0	82,4	30,6	96,1	53,9	—	374,0
Отложенное налоговое обязательство	—	—	—	—	—	37,7	37,7
Обязательства групп выбытия	3,4	—	12,3	—	—	—	15,7
Прочие обязательства	241,5	131,2	84,7	311,8	947,7	56,3	1 773,2
Субординированные займы	—	3,5	24,7	170,5	288,9	—	487,6
Итого обязательств	6 525,1	6 403,2	4 005,0	4 302,8	9 639,4	94,0	30 969,5
Чистый разрыв ликвидности	2 689,9	(3 573,7)	(1 013,0)	3 860,8	1 716,3	1 366,2	5 046,5
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2020 года	2 689,9	(883,8)	(1 896,8)	1 964,0	3 680,3	5 046,5	—

33 Управление финансовыми и страховыми рисками (продолжение)

Анализ ликвидности для активов и обязательств Группы на 31 декабря 2019 года представлен ниже:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	С неопре- деленны м сроком/ просроче нные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	2 083,2	—	—	—	—	—	2 083,2
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	51,7	57,9	33,7	27,7	64,5	—	235,5
Средства в банках	1 011,7	25,5	5,1	37,4	1,2	2,3	1 083,2
Кредиты и авансы клиентам	423,8	2 242,1	2 449,8	6 143,1	8 917,8	186,9	20 363,5
Ценные бумаги	2 714,5	107,5	67,0	335,2	907,9	30,9	4 163,0
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо	176,5	—	1,3	0,7	8,8	—	187,3
Производные финансовые активы	33,6	32,8	20,6	42,8	64,1	—	193,9
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия	17,9	—	—	0,3	1,2	152,9	172,3
Отложенный налоговый актив	—	—	—	—	—	14,6	14,6
Основные средства и активы в форме права пользования	—	—	—	—	—	695,1	695,1
Активы групп выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	0,5	6,7	3,7	—	—	0,4	11,3
Прочие активы	412,3	50,9	48,3	50,3	115,4	79,6	756,8
Итого активов	6 925,7	2 523,4	2 629,5	6 637,5	10 080,9	1 162,7	29 959,7
Обязательства							
Средства банков	663,4	32,5	15,2	46,2	13,0	—	770,3
Средства физических лиц	1 703,5	4 691,0	2 883,8	1 786,8	3 144,5	—	14 209,6
Средства корпоративных клиентов	1 562,6	1 112,3	439,0	885,7	3 365,2	—	7 364,8
Выпущенные долговые ценные бумаги	42,1	73,6	105,6	405,0	103,4	—	729,7
Прочие заемные средства	0,1	1,1	0,3	4,7	18,4	—	24,6
Производные финансовые обязательства и обязательства по поставке ценных бумаг	70,7	9,7	18,2	38,7	38,5	—	175,8
Отложенное налоговое обязательство	—	—	—	—	—	30,4	30,4
Прочие обязательства	199,2	83,4	85,5	208,5	909,6	61,7	1 547,9
Субординированные займы	0,3	2,7	33,5	126,6	456,8	—	619,9
Итого обязательств	4 241,9	6 006,3	3 581,1	3 502,2	8 049,4	92,1	25 473,0
Чистый разрыв ликвидности	2 683,8	(3 482,9)	(951,6)	3 135,3	2 031,5	1 070,6	4 486,7
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2019 года	2 683,8	(799,1)	(1 750,7)	1 384,6	3 416,1	4 486,7	—

В рамках управления риском ликвидности Группа поддерживает существенный объем резервов ликвидности в основном за счет действующих инструментов рефинансирования Банка России как под залог рыночного, так и нерыночного обеспечения.

33 Управление финансовыми и страховыми рисками (продолжение)**Страховой риск**

Страховой риск - риск потери или неблагоприятного изменения стоимости страховых обязательств в связи с некорректными ценовой политикой и предположениями о величине требуемых страховых резервов.

Управление страховым риском в Группе базируется на требованиях Банка России, с учетом положений и принципов Solvency II.

Группа подвержена следующим видам страхового риска:

- Катастрофический риск - риск убытков или неблагоприятного изменения стоимости страховых обязательств в результате существенной неопределенности допущений в ценообразовании и предположениях о величине требуемых страховых резервов в отношении чрезвычайных или исключительных событий.
- Риск долголетия - риск убытков или неблагоприятного изменения стоимости страховых обязательств в результате изменения уровня, тенденции или волатильности смертности, при котором уменьшение смертности приводит к увеличению страховых обязательств.
- Риск издержек - риск убытков или неблагоприятного изменения стоимости страховых обязательств в результате изменения уровня, тенденции или волатильности затрат, понесенных при обслуживании договоров страхования или перестрахования;
- Риск нетрудоспособности-заболеваемости - риск убытков или неблагоприятного изменения стоимости страховых обязательств в результате изменения уровня, тенденции или волатильности показателей потери трудоспособности и уровня заболеваемости;
- Риск премий и риск резервов – риск убытков или неблагоприятного изменения стоимости страховых обязательств в результате колебаний сроков, частоты и размера страховых событий, сроков и сумм урегулирования по страховым требованиям;
- Риск пересмотра - риск убытков или неблагоприятного изменения стоимости страховых обязательств в результате колебаний уровня, тенденции или волатильности показателей пересмотра, применяемого к аннуитетам, из-за изменений законодательства или состояния здоровья застрахованного лица;
- Риск расторжения - риск убытков или неблагоприятного изменения стоимости страховых обязательств в результате изменения уровня или волатильности показателей невозобновления, расторжений, продления и досрочного прекращения договоров страхования;
- Риск смертности - риск убытков или неблагоприятного изменения стоимости страховых обязательств в результате изменения уровня, тенденции или волатильности смертности, при котором увеличение смертности приводит к увеличению страховых обязательств;

Ниже представлены основные допущения, к которым особенно чувствительна оценка обязательств:

- *Показатели смертности и заболеваемости*

Допущения основываются на стандартных отраслевых и национальных таблицах в зависимости от типа договора, по которому принимаются риски, и территории, на которой проживает застрахованное лицо. Они отражают недавний опыт и корректируются по мере необходимости с учетом собственного опыта Группы. Уместное, но не чрезмерное, осмотнительное допущение делается в отношении ожидаемых будущих улучшений. Допущения дифференцируются в зависимости от пола застрахованного, типа андеррайтинга и вида договора. Увеличение показателей смертности и заболеваемости обусловит большее количество требований (и требования будут возникать раньше, чем предполагалось), что увеличит расходы и уменьшит прибыль для акционеров.

33 Управление финансовыми и страховыми рисками (продолжение)

- *Продолжительность жизни*

Допущения основываются на стандартных отраслевых и национальных таблицах и корректируются по мере необходимости с учетом собственного опыта Группы. Уместное, но не чрезмерное, осмотрительное допущение делается в отношении ожидаемых будущих улучшений. Допущения дифференцируются в зависимости от пола застрахованного, типа андеррайтинга и вида договора. Увеличение продолжительности жизни обусловит увеличение количества осуществляемых аннуитетных выплат, что увеличит расходы и уменьшит прибыль для акционеров.

- *Инвестиционная доходность*

Средневзвешенная инвестиционная доходность определяется на основании модели портфеля, который используется для обеспечения обязательств, в соответствии с долгосрочной стратегией распределения активов. В основе такой оценки лежат текущие рыночные нормы доходности, а также ожидаемые будущие экономические и финансовые события. Увеличение инвестиционной доходности обусловит увеличение прибыли для акционеров.

- *Расходы*

Допущения в отношении операционных расходов отражают ожидаемые затраты по поддержанию и обслуживанию действующих договоров, а также накладные расходы. За основу расходов берется текущий уровень расходов, который при необходимости корректируется с учетом ожидаемой инфляции расходов. Увеличение уровня расходов обусловит увеличение затрат и тем самым уменьшит прибыль для акционеров.

- *Коэффициенты досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по договору*

Досрочное прекращение действия полиса – это расторжение полиса по причине невыплаты премий. Досрочное изъятие средств – это добровольное расторжение договора держателем полиса, вкладчиком или застрахованным лицом. Допущения в отношении расторжения определяются с использованием статистической оценки на основании опыта Группы и варьируются в зависимости от продукта и срока действия договора, а также тенденции продаж для договоров страхования. Увеличение коэффициентов досрочного расторжения на раннем сроке действия полиса имеет тенденцию уменьшать прибыль для акционеров, однако последующие увеличения таких коэффициентов оказывают существенно меньшее влияние на данный показатель.

- *Ставка дисконтирования*

Обязательства по договорам страхования определяются как сумма дисконтированной стоимости ожидаемых выплат и будущих административных расходов, непосредственно связанных с договором, за вычетом дисконтированной стоимости ожидаемых теоретических премий, которые необходимы для покрытия будущих оттоков денежных средств. В отношении пенсионных договоров на каждую отчетную дату проводится проверка адекватности обязательств, в рамках которой Группа учитывает все будущие дисконтированные потоки денежных средств, предусмотренных договором (включая будущие поступления в виде взносов, выплаты пенсий, выкупных сумм, а также выплаты правопреемникам), и сопутствующих денежных потоков, таких как расходы по администрированию договоров, потоки денежных средств, возникающие по встроенным гарантиям, а также инвестиционный доход от активов, обеспечивающих данные обязательства. В основе ставок дисконтирования лежат текущие рискованные ставки по отрасли и процентные ставки по облигациям федерального займа (ОФЗ), которые корректируются с учетом собственных рисков Группы. Уменьшение ставки дисконтирования увеличит величину обязательств по договорам страхования и может привести к увеличению обязательств по пенсионным договорам и, следовательно, уменьшит прибыль для акционеров.

- *Гарантия по минимальной доходности*

В соответствии с действующим законодательством у Группы существует обязательство по обеспечению сохранности активов, покрывающих пенсионные взносы, полученные от Пенсионного фонда Российской Федерации, а также вкладчиков по программам негосударственного пенсионного обеспечения. Начиная с 1 января 2015 года, финансовая ответственность НПФ также включает неотрицательный результат инвестирования средств пенсионных накоплений за каждый пятилетний период действия договора.

33 Управление финансовыми и страховыми рисками (продолжение)

- *Актuarные предположения по страхованию иному, чем страхование жизни*

При определении страховых тарифов и обязательств и выборе предположений используются актуарные суждения относительно параметров, влияющих на размер страховых резервов, исходных данных и применяемых методов оценки. Для портфеля страховых контрактов, в которых применялась теория вероятности в отношении ценообразования и резервирования, риск недостаточного резервирования заключается в том, что фактические убытки могут превысить балансовую стоимость страховых обязательств. Это может произойти в том случае, если частота или средний размер убытков превысит оценочный уровень, рассчитанный с помощью статистических методов. Актuarные предположения, используемые Группой, регулярно анализируются с целью обеспечения реалистичной и разумной оценки обязательств по договорам страхования. Критерии достаточности страховой статистики периодически пересматриваются с учетом необходимого уровня доверительного интервала погрешности.

Анализ чувствительности

Ниже анализируются возможные изменения основных допущений, использованных при расчете страховых обязательств по договорам страхования жизни и инвестиционным договорам страхования жизни, при условии того, что прочие допущения являются постоянными. Данный анализ отражает влияние на валовые и чистые обязательства, прибыль до налогообложения и капитал Группы. Взаимосвязь допущений оказывает существенное влияние на процедуру определения окончательных обязательств по требованиям, однако, для демонстрации влияния ввиду изменения допущений, допущения должны изменяться по отдельности. Изменения допущений не являются линейными. Информация о чувствительности также будет варьироваться в зависимости от текущих экономических допущений.

Эффект изменения основных допущений на 31 декабря 2020 года:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	Изменение допущений	Увеличение/ (уменьшение) валовых обязательств	Увеличение/ (уменьшение) чистых обяза- тельств	Увеличение/ (уменьшение) прибыли до налого- обложения	Увеличение/ (уменьшение) капитала
Смертность/заболеваемость	-10%	(0,1)	(0,1)	0,1	0,1
Смертность/заболеваемость	+10%	0,1	0,1	(0,1)	(0,1)
Расходы	-10%	(0,4)	(0,4)	0,4	0,3
Расходы	+10%	0,4	0,4	(0,4)	(0,3)
Ставка дисконтирования	-1%	6,7	6,7	(6,7)	(5,4)
Ставка дисконтирования	+1%	(5,4)	(5,4)	5,4	4,3

Эффект изменения основных допущений на 31 декабря 2019 года:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	Изменение допущений	Увеличение/ (уменьшение) валовых обязательств	Увеличение/ (уменьшение) чистых обяза- тельств	Увеличение/ (уменьшение) прибыли до налого- обложения	Увеличение/ (уменьшение) капитала
Смертность/заболеваемость	-10%	(0,5)	(0,5)	0,5	0,4
Смертность/заболеваемость	+10%	0,5	0,5	(0,5)	(0,4)
Расходы	-10%	(0,4)	(0,4)	0,4	0,3
Расходы	+10%	0,4	0,4	(0,4)	(0,3)
Ставка дисконтирования	-1%	8,2	8,2	(8,2)	(6,6)
Ставка дисконтирования	+1%	(2,7)	(2,7)	2,7	2,1

Чувствительность пенсионных обязательств к изменению актуарных допущений отсутствует в связи с тем, что указанные выше изменения в допущениях не приводят к образованию дефицита по результатам проверки адекватности данных обязательств.

33 Управление финансовыми и страховыми рисками (продолжение)

Операционный риск. Под операционным риском понимается риск возникновения у Группы потерь в результате недостатков во внутренних процессах, функционировании информационных систем, несанкционированных / противоправных действий или ошибок сотрудников или вследствие внешних событий.

Система управления операционным риском определяется «Политикой по управлению операционным риском» и направлена на предотвращение данного риска или максимально возможное снижение угрозы потенциальных убытков (прямых и/или косвенных), связанных с организацией внутренних процессов и с внешними факторами (событиями), измерение величины операционного риска для расчета необходимого регуляторного и экономического капитала, а также создания адекватной системы внутреннего контроля.

Процесс управления операционным риском в Группе включает следующие основные этапы:

- идентификация операционного риска;
- оценка операционного риска;
- анализ проблемных зон процессов, выработка и принятие решения по оптимизации / изменению процессов в целях снижения уровня операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- контроль и/или снижение операционного риска.

Для реализации указанных этапов в Группе внедрены такие инструменты управления операционным риском, как сбор внутренних данных о потерях вследствие реализации инцидентов операционного риска, самооценка подразделений и сценарный анализ по операционным рискам.

Во всех структурных подразделениях Банка и участников Группы назначены риск-координаторы. В их функции входит взаимодействие с подразделениями операционных рисков в вопросах идентификации, оценки, мониторинга и контроля операционного риска. В частности, риск-координаторами осуществляется информирование о реализованных инцидентах операционного риска, а также оценка потенциальных рисков в ходе проведения самооценки.

В целях мониторинга операционного риска Группа использует систему отчетов для руководства и коллегиальных органов, задействованных в процессах управления рисками. Ответственность по операционному риску формируется на ежедневной, ежемесячной и ежеквартальной основе. Данные об оценках рисков и понесенных потерях позволяют выявлять зоны концентрации рисков для дальнейшей разработки комплекса мер, способствующих снижению уровня риска Группы.

В 2020 году Группа продолжила внедрение мероприятий по снижению рисков. Данные мероприятия направлены как на изменение существующих процессов и технологий совершения операций, так и на повышение исполнительской дисциплины сотрудников. Утверждены значения аппетита к операционному риску, в том числе по внутренним структурным подразделениям, значения лимитов потерь по операционному риску.

В рамках работы по анализу, контролю и прогнозированию операционных рисков осуществляется разработка и мониторинг ключевых индикаторов риска. Утвержден новый подход к управлению операционными рисками, основанный на управлении операционным риском на уровне ключевых процессов. Разработаны ключевые индикаторы, характеризующие основные зоны работы с риском, включая требования по качеству идентификации, скорости выявления и митигации рисков, наличия индикаторов раннего предупреждения, качества работы первой и второй линии защиты.

Утверждены граничные значения показателей уровня операционного риска и риска информационной безопасности. Система показателей разработана в соответствии с новыми требованиями Банка России.

В целях учета операционного риска в ценообразовании разработана методология и инструментарий оценки ожидаемых потерь от реализации операционных рисков по текущим и по новым продуктам. Оценки ожидаемых потерь включаются в модели ценообразования, что будет способствовать принятию взвешенных оценок эффективности продуктов, учитывающих баланс между уровнем риска, доходностью и целями по долгосрочному развитию бизнеса.

33 Управление финансовыми и страховыми рисками (продолжение)

Производится регулярный мониторинг статуса реализации мер и уровня остаточного риска как со стороны структурных подразделений, так и со стороны подразделений операционных рисков, а также руководства и коллегиальных органов управления Банка и участников Группы.

В целях предупреждения и/или снижения потерь, возникающих вследствие реализации событий операционного риска, Группой разработаны и применяются соответствующие механизмы и процедуры, такие как всесторонняя регламентация бизнес-процессов и процедур; разделение полномочий; внутренний контроль соблюдения установленного порядка совершения операций и сделок, лимитной дисциплины; комплекс мер, направленных на обеспечение информационной безопасности, непрерывности деятельности; совершенствование процедур аудита и контроля качества функционирования автоматизированных систем и комплекса аппаратных средств; страхование имущества и активов; повышение квалификации сотрудников на всех организационных уровнях и пр.

Комплаенс-риск. Под комплаенс-риском понимается риск применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, получения существенного финансового убытка или потери репутации Банком или другим участником Группы в результате несоблюдения ими законов, инструкций, правил, стандартов саморегулируемых организаций или кодексов поведения и этических норм ведения бизнеса; внутренних документов в части противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, предотвращения недобросовестных практик на финансовых рынках, контроля конфликтов интересов и противодействия коррупции, соблюдения экономических санкций, контроля счетов иностранных налогоплательщиков.

Основными направлениями деятельности Банка и участников Группы в области управления комплаенс-риском являются:

- предупреждение должностных злоупотреблений и коррупционных правонарушений сотрудников Банка и участников Группы;
- предотвращение и урегулирование конфликтов интересов, возникающих в процессе осуществления Банком и участниками Группы своей деятельности;
- противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения;
- соблюдение лицензионных и иных регуляторных требований в области финансовых рынков; обеспечение рыночного поведения и справедливой конкуренции при совершении операций на финансовых рынках, предотвращение недобросовестных практик на финансовых рынках (использование инсайдерской информации, манипулирование ценами и другие);
- соблюдение экономических санкций и ограничений, установленных Российской Федерацией, а также международными организациями и отдельными государствами;
- реализация требований законодательства США о налогообложении иностранных счетов – «Foreign Account Tax Compliance Act» - и требований единого стандарта Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) по обмену налоговой информацией между странами партнерами в автоматическом режиме – «Standard for Automatic Exchange of Financial Account Information» или «Common Reporting Standard».

В развитие указанных направлений в Банке разработаны и утверждены внутренние нормативные документы и внедрены контрольные процедуры. COMPLIANCE-контроль организуется на системной основе с вовлечением всех работников Банка и участников Группы, и осуществляется непрерывно.

33 Управление финансовыми и страховыми рисками (продолжение)

Среди ключевых событий в области управления комплаенс-риском можно выделить следующие:

- Банк подтвердил соответствие своей системы комплаенс-менеджмента требованиям международных стандартов ISO/IEC 19600:2014 - «Управление функцией комплаенс» и ISO/IEC 37001:2016 - «Система менеджмента противодействия взяточничеству».
- Более 280 000 сотрудников Группы прошли тематические обучения по вопросам комплаенс. Проведены коммуникационные кампании (дайджесты, скринсейверы, плакаты, короткометражные фильмы) по продвижению функции комплаенс.
- В процессы комплаенс внедрены инструменты машинного обучения, искусственный интеллект применяется в узлах процессов, связанных с обработкой больших данных.
- Используется чат-бот для консультирования работников Банка по вопросам комплаенс.

34 Условные активы и обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внешних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам, превышающим суммы резервов, созданных в данной консолидированной финансовой отчетности.

В отношении исковых заявлений к Банку и одному из клиентов Банка по признанию недействительными заключенных сторонами сделок с производными финансовыми инструментами в первом квартале 2019 года суд первой инстанции вынес решение в пользу истца. В третьем квартале 2019 года арбитражный суд подтвердил решение суда первой инстанции, а в четвертом квартале 2019 года кассационный суд подтвердил судебные акты суда первой и апелляционных инстанций. Группой проведены расчеты по иску. Однако позиция Группы не изменилась, и Группа продолжит действия по пересмотру судебных решений, в том числе с подачей апелляции в Конституционный суд Российской Федерации.

Налоговое законодательство. Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые могут применяться на избирательной основе. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

С 1 января 2015 года вступил в силу Федеральный закон от 24 ноября 2014 года №376-ФЗ, в рамках которого вступили в действие правила о налогообложении контролируемых иностранных компаний, а также введены концепции бенефициарного собственника дохода и налогового резидентства юридических лиц. Принятие данного закона в целом сопряжено с ростом административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры и/или осуществляющих операции с иностранными компаниями.

В соответствии с требованиями Налогового кодекса Российской Федерации, Банк рассчитывает и отражает в текущем налоге на прибыль налоговые обязательства в отношении прибыли иностранных компаний, а также иностранных структур без образования юридического лица, которые признаются в качестве контролируемых иностранных компаний (КИК) Группы по состоянию на конец соответствующего финансового года. Расчет налоговых обязательств КИК Группы осуществлялся с учетом планируемого распределения дивидендов и ожидаемых реорганизаций внутри Группы.

34 Условные активы и обязательства (продолжение)

Введение указанных норм, а также интерпретация иных отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на потенциальную возможность увеличения как сумм уплачиваемых налогов, так и размера штрафных санкций, в том числе в связи с тем, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. При этом определение их размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления исков со стороны налоговых органов не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2020 года положения налогового законодательства, применимые к Группе, интерпретированы корректно.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа имела договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования на общую сумму 40,8 миллиардов рублей (31 декабря 2019 года: 45,1 миллиарда рублей) и по приобретению компьютерного оборудования на общую сумму 5,8 миллиарда рублей (31 декабря 2019 года: 7,8 миллиарда рублей). Группа уже выделила необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Группа уверена, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

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

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

Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренной договором обязанности второй стороной по договору). Основные риски, с которыми сталкивается Группа, заключаются в значительных колебаниях регулярности и размера платежей по таким договорам в сравнении с ожиданиями. Чтобы спрогнозировать уровень таких платежей Группа использует данные предыдущих периодов и статистические методы. Претензии должны быть предъявлены до истечения срока действия договора, при этом урегулирование большей части претензий осуществляется в короткие сроки. Это позволяет Группе достичь высокой степени уверенности в отношении расчетных платежей и, соответственно, будущих потоков денежных средств. Группа управляет этими рисками с помощью постоянного отслеживания уровня выплат по таким продуктам и имеет возможность корректировать размер своего вознаграждения в будущем для отражения изменений в выплате возмещения по претензиям. В Группе существует специальный процесс по работе с требованиями об оплате претензий, включающий право проведения анализа претензии и отклонения мошеннических требований или требований, не отвечающих установленным правилам.

34 Условные активы и обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств Группы составляют:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Обязательства по предоставлению кредитов	2 869,1	2 601,6
Обязательства по предоставлению гарантий	1 397,1	1 228,5
Неиспользованные кредитные линии	793,2	469,7
Гарантии выданные:		
- Финансовые гарантии	844,2	764,9
- Гарантии исполнения обязательств	731,9	726,5
Импортные аккредитивы и аккредитивы по внутренним расчетам	463,5	323,5
Экспортные аккредитивы, несущие кредитный риск	2,7	9,2
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств до вычета резерва под кредитные убытки / резерва под обесценение	7 101,7	6 123,9
Резерв под кредитные убытки / резерв под обесценение	(35,5)	(37,3)
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств	7 066,2	6 086,6

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки по обязательствам кредитного характера включены в Стадию 1. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 33.

По состоянию на 31 декабря 2020 года в составе средств корпоративных клиентов отражены депозиты в сумме 301,3 миллиарда рублей (31 декабря 2019 года: 264,4 миллиарда рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам. См. Примечание 16.

Общая сумма контрактной задолженности по неиспользованным кредитным линиям, обязательствам по предоставлению кредитов и гарантий, выданным аккредитивам и гарантиям необязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления клиенту средств.

Движение резерва под обесценение обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств представлено в Примечании 19.

Активы под управлением. На 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года несколько компаний Группы по управлению активами имели под управлением чистые активы нескольких инвестиционных компаний, величина которых приведена в таблице ниже:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Средства физических лиц	243,3	164,8
Паевые инвестиционные фонды	152,3	106,3
Пенсионные фонды и страховые компании	54,8	44,3
Хедж-фонды	4,8	—
Венчурные фонды	2,2	1,9
Целевые фонды	0,9	4,0
Прочее	46,1	56,3
Итого	504,4	377,6

35 Производные финансовые инструменты

Валютные и другие производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно имеют обращение на внебиржевом рынке с профессиональными участниками. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (активы), либо потенциально невыгодные условия (обязательства) в результате колебания процентных ставок, курсов обмена валют или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени. Информация по оценке стоимости производных финансовых инструментов представлена в Примечании 36.

В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты, суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту.

Анализ производных финансовых инструментов по типу базового актива по состоянию на 31 декабря 2020 года представлен в таблице ниже:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	Справедливая стоимость ожидаемых потоков		Активы - положительная справедливая стоимость	Обязательства - отрицательная справедливая стоимость
	К получению	К уплате		
Иностранная валюта:				
Рыночные свопы	3,6	(3,4)	0,2	—
Внебиржевые опционы	4,5	(6,0)	4,5	(6,0)
Внебиржевые свопы	2 960,3	(2 985,9)	21,4	(47,0)
Форвардные сделки	658,1	(653,3)	14,0	(9,2)
Итого	3 626,5	(3 648,6)	40,1	(62,2)
Процентная ставка:				
Рыночные свопы	0,1	(0,2)	0,1	(0,2)
Внебиржевые опционы	11,9	(3,4)	11,9	(3,4)
Внебиржевые свопы	60,8	(79,7)	59,4	(78,3)
Итого	72,8	(83,3)	71,4	(81,9)
Валютно-процентные:				
Внебиржевые свопы	1 221,0	(1 225,7)	66,4	(71,1)
Итого	1 221,0	(1 225,7)	66,4	(71,1)
Товары, включая драгоценные металлы:				
Рыночные опционы	7,6	(6,6)	7,6	(6,6)
Рыночные свопы	0,1	(0,4)	0,1	(0,4)
Внебиржевые опционы	15,6	(14,3)	15,6	(14,3)
Внебиржевые свопы	180,5	(162,2)	25,4	(7,1)
Форвардные сделки	0,5	(1,0)	0,1	(0,6)
Фьючерсы	12,1	(12,4)	12,1	(12,4)
Итого	216,4	(196,9)	60,9	(41,4)
Акции:				
Рыночные опционы	31,4	(0,4)	31,4	(0,4)
Внебиржевые опционы	2,2	(38,4)	2,2	(38,4)
Форвардные сделки	—	(0,5)	—	(0,5)
Фьючерсы	0,1	(0,1)	0,1	(0,1)
Итого	33,7	(39,4)	33,7	(39,4)
Долговые ценные бумаги:				
Рыночные опционы	17,1	—	17,1	—
Внебиржевые опционы	—	(0,2)	—	(0,2)
Итого	17,1	(0,2)	17,1	(0,2)
Кредитный риск:				
Внебиржевые свопы	—	(0,4)	—	(0,4)
Итого	—	(0,4)	—	(0,4)
Прочее:				
Рыночные опционы	2,0	(3,1)	2,0	(3,1)
Внебиржевые опционы	10,4	—	22,0	(11,6)
Итого	12,4	(3,1)	24,0	(14,7)
Итого	5 199,9	(5 197,6)	313,6	(311,3)

35 Производные финансовые инструменты (продолжение)

Анализ производных финансовых инструментов по типу базового актива по состоянию на 31 декабря 2019 года представлен в таблице ниже:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	Справедливая стоимость ожидаемых потоков		Активы - положительная справедливая стоимость	Обязательства - отрицательная справедливая стоимость
	К получению	К уплате		
Иностранная валюта:				
Рыночные свопы	3,7	(3,7)	0,1	(0,1)
Внебиржевые опционы	4,9	(5,9)	4,9	(5,9)
Внебиржевые свопы	2 126,2	(2 122,3)	24,5	(20,6)
Форвардные сделки	412,5	(403,8)	12,8	(4,1)
Итого	2 547,3	(2 535,7)	42,3	(30,7)
Процентная ставка:				
Рыночные свопы	—	(0,2)	—	(0,2)
Внебиржевые опционы	6,4	(1,0)	6,4	(1,0)
Внебиржевые свопы	43,2	(54,9)	40,5	(52,2)
Итого	49,6	(56,1)	46,9	(53,4)
Валютно-процентные:				
Внебиржевые свопы	1 066,8	(1 051,8)	37,1	(22,1)
Итого	1 066,8	(1 051,8)	37,1	(22,1)
Товары, включая драгоценные металлы:				
Рыночные опционы	2,1	(0,6)	2,1	(0,6)
Внебиржевые опционы	2,5	(2,1)	2,5	(2,1)
Внебиржевые свопы	6,3	(6,1)	0,5	(0,3)
Форвардные сделки	1,6	(1,7)	—	(0,1)
Фьючерсы	0,1	(0,1)	0,1	(0,1)
Итого	12,6	(10,6)	5,2	(3,2)
Акции:				
Рыночные опционы	27,6	(1,1)	27,6	(1,1)
Внебиржевые опционы	0,2	(5,7)	0,2	(5,7)
Внебиржевые свопы	—	(0,7)	—	(0,7)
Фьючерсы	0,1	(0,3)	0,1	(0,3)
Итого	27,9	(7,8)	27,9	(7,8)
Долговые ценные бумаги:				
Рыночные опционы	16,8	—	16,8	—
Итого	16,8	—	16,8	—
Кредитный риск:				
Внебиржевые свопы	—	(0,2)	—	(0,2)
Итого	—	(0,2)	—	(0,2)
Прочее:				
Рыночные опционы	2,8	(0,1)	2,8	(0,1)
Внебиржевые опционы	14,9	(17,1)	14,9	(17,1)
Итого	17,7	(17,2)	17,7	(17,2)
Итого	3 738,7	(3 679,4)	193,9	(134,6)

36 Раскрытия по справедливой стоимости

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

Группа использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке; и
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

36 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой или переоцененной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	—	5,4	—	5,4
Средства в банках	—	540,7	—	540,7
Кредиты и авансы клиентам	—	—	1 123,6	1 123,6
- Коммерческое кредитование юридических лиц	—	—	155,7	155,7
- Проектное финансирование юридических лиц	—	—	915,0	915,0
- Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	—	—	52,9	52,9
Ценные бумаги				
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 140,7	1 080,7	130,6	3 352,0
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 624,2	815,5	—	2 439,7
Корпоративные облигации	309,0	159,2	—	468,2
Еврооблигации Российской Федерации	99,1	58,5	—	157,6
Иностранные государственные и муниципальные облигации	107,3	45,5	2,3	155,1
Ипотечные ценные бумаги	—	—	126,3	126,3
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	1,1	1,1	—	2,2
Корпоративные акции и прочие долевые инструменты	—	—	2,0	2,0
Векселя	—	0,9	—	0,9
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	473,4	122,4	32,1	627,9
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	201,2	5,9	—	207,1
Корпоративные акции и прочие долевые инструменты	134,1	39,9	7,4	181,4
Корпоративные облигации	80,8	67,4	—	148,2
Паи инвестиционных фондов	37,5	1,1	24,7	63,3
Иностранные государственные и муниципальные облигации	16,5	0,1	—	16,6
Еврооблигации Российской Федерации	2,3	4,6	—	6,9
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	1,0	3,4	—	4,4
- Ценные бумаги, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	0,6	—	—	0,6
Корпоративные акции и прочие долевые инструменты	0,4	—	—	0,4
Паи инвестиционных фондов	0,2	—	—	0,2
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо				
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	837,4	61,1	—	898,5
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	803,7	16,7	—	820,4
Еврооблигации Российской Федерации	4,2	34,8	—	39,0
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	10,7	9,6	—	20,3
Иностранные государственные и муниципальные облигации	15,5	—	—	15,5
Корпоративные облигации	3,3	—	—	3,3
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	19,6	0,1	—	19,7
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	17,9	—	—	17,9
Корпоративные облигации	0,4	—	—	0,4
Корпоративные акции и прочие долевые инструменты	1,2	—	—	1,2
Еврооблигации Российской Федерации	0,1	0,1	—	0,2
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, учитываемые по справедливой стоимости через ОПУ	—	—	24,9	24,9
Требования по производным финансовым инструментам	—	313,6	—	313,6
Производные финансовые инструменты на процентные ставки	—	71,4	—	71,4
Валютно-процентные производные финансовые инструменты	—	66,4	—	66,4
Производные финансовые инструменты на товары, включая драгоценные металлы	—	60,9	—	60,9
Производные финансовые инструменты на иностранную валюту	—	40,1	—	40,1
Производные финансовые инструменты на долевые ценные бумаги	—	33,7	—	33,7
Производные финансовые инструменты на долговые ценные бумаги	—	17,1	—	17,1
Прочие производные финансовые инструменты	—	24,0	—	24,0
Инвестиционная собственность	—	—	6,1	6,1
Офисная недвижимость	—	—	258,5	258,5
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости или переоцененной стоимости	3 471,7	2 124,0	1 575,8	7 171,5

36 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой или переоцененной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	—	4,2	—	4,2
Средства в банках	—	513,9	—	513,9
Кредиты и авансы клиентам	—	—	952,7	952,7
- Коммерческое кредитование юридических лиц	—	—	186,8	186,8
- Проектное финансирование юридических лиц	—	—	739,3	739,3
- Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	—	—	26,6	26,6
Ценные бумаги				
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 877,7	373,9	101,1	2 352,7
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 087,6	151,1	—	1 238,7
Корпоративные облигации	285,2	180,8	—	466,0
Облигации Банка России	238,6	—	—	238,6
Еврооблигации Российской Федерации	209,8	—	—	209,8
Ипотечные ценные бумаги	—	—	98,4	98,4
Иностранные государственные и муниципальные облигации	54,3	31,2	1,1	86,6
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	2,1	9,5	—	11,6
Корпоративные акции	0,1	—	1,6	1,7
Векселя	—	1,3	—	1,3
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	428,6	61,0	18,0	507,6
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	250,1	—	—	250,1
Корпоративные облигации	88,9	59,0	—	147,9
Корпоративные акции и прочие долевые инструменты	64,9	—	9,7	74,6
Паи инвестиционных фондов	11,7	—	8,3	20,0
Иностранные государственные и муниципальные облигации	7,6	—	—	7,6
Еврооблигации Российской Федерации	5,4	2,0	—	7,4
- Ценные бумаги, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	0,1	—	—	0,1
Корпоративные акции и прочие долевые инструменты	0,1	—	—	0,1
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо				
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	168,2	3,1	—	171,3
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	131,9	0,8	—	132,7
Еврооблигации Российской Федерации	19,4	—	—	19,4
Облигации Банка России	10,6	—	—	10,6
Корпоративные облигации	6,0	2,3	—	8,3
Иностранные государственные и муниципальные облигации	0,3	—	—	0,3
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	5,4	—	—	5,4
Корпоративные акции и прочие долевые инструменты	5,4	—	—	5,4
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, учитываемые по справедливой стоимости через ОПУ	—	—	19,4	19,4
Требования по производным финансовым инструментам	—	193,2	0,7	193,9
Производные финансовые инструменты на процентные ставки	—	46,9	—	46,9
Производные финансовые инструменты на иностранную валюту	—	42,3	—	42,3
Валютно-процентные производные финансовые инструменты	—	37,1	—	37,1
Производные финансовые инструменты на долевые ценные бумаги	—	27,4	0,5	27,9
Производные финансовые инструменты на долговые ценные бумаги	—	16,8	—	16,8
Производные финансовые инструменты на товары, включая драгоценные металлы	—	5,2	—	5,2
Прочие производные финансовые инструменты	—	17,5	0,2	17,7
Инвестиционная собственность	—	—	4,7	4,7
Офисная недвижимость	—	—	280,6	280,6
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости или переоцененной стоимости	2 480,0	1 149,3	1 377,2	5 006,5

36 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости финансовых активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Итого
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
<i>в миллиардах российских рублей</i>					
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	2 371,4	625,5	1 745,9	—	2 371,4
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	279,6	—	279,6	—	279,6
Средства в банках	671,6	—	671,6	—	671,6
Кредиты и авансы клиентам					
- Кредиты юридическим лицам	13 512,9	—	—	13 688,8	13 688,8
- Кредиты физическим лицам	8 749,9	—	—	8 756,9	8 756,9
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 643,9	1 183,6	556,1	2,8	1 742,5
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо, оцениваемые по амортизированной стоимости	14,8	14,0	1,8	—	15,8
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, учитываемые по методу долевого участия	115,6	—	—	112,1	112,1
Прочие финансовые активы	408,6	—	—	408,6	408,6
Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости	27 768,3	1 823,1	3 255,0	22 969,2	28 047,3

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости финансовых активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Итого
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
<i>в миллиардах российских рублей</i>					
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	2 079,0	641,0	1 438,0	—	2 079,0
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	235,5	—	235,5	—	235,5
Средства в банках	569,3	—	569,3	—	569,3
Кредиты и авансы клиентам					
- Кредиты юридическим лицам	11 921,5	—	—	12 156,7	12 156,7
- Кредиты физическим лицам	7 489,3	—	—	7 714,0	7 714,0
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 302,6	975,5	375,7	2,0	1 353,2
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо, оцениваемые по амортизированной стоимости	10,6	11,3	—	—	11,3
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, учитываемые по методу долевого участия	152,9	—	—	154,4	154,4
Прочие финансовые активы	351,7	—	—	351,7	351,7
Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости	24 112,4	1 627,8	2 618,5	20 378,8	24 625,1

36 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, отнесенные к Уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости, включают краткосрочные ликвидные остатки средств в банках, долговые ценные бумаги первоклассных эмитентов, а также производные финансовые инструменты, не торгуемые на активном рынке. Справедливая стоимость данных финансовых инструментов была определена с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке. В качестве вводных данных для модели оценки были использованы характеристики сравнимых финансовых инструментов, активно торгуемых на рынке.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Средства банков, отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	251,1	—	251,1
Средства физических лиц, отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	197,1	—	197,1
Средства корпоративных клиентов, отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	35,8	—	35,8
Выпущенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	2,0	—	2,0
Производные финансовые инструменты	—	299,7	11,6	311,3
Производные финансовые инструменты на процентные ставки	—	81,9	—	81,9
Валютно-процентные производные финансовые инструменты	—	71,1	—	71,1
Производные финансовые инструменты на иностранную валюту	—	62,2	—	62,2
Производные финансовые инструменты на товары, включая драгоценные металлы	—	41,4	—	41,4
Производные финансовые инструменты на долевые ценные бумаги	—	39,4	—	39,4
Производные финансовые инструменты на кредитный риск	—	0,4	—	0,4
Производные финансовые инструменты на долговые ценные бумаги	—	0,2	—	0,2
Прочие производные финансовые инструменты	—	3,1	11,6	14,7
Обязательства по поставке ценных бумаг	59,4	3,3	—	62,7
Корпоративные облигации	21,7	0,7	—	22,4
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	18,6	—	—	18,6
Корпоративные акции	16,3	—	—	16,3
Еврооблигации Российской Федерации	2,8	2,6	—	5,4
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	59,4	789,0	11,6	860,0

36 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Средства банков, отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	368,3	—	368,3
Средства физических лиц, отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	106,4	—	106,4
Средства корпоративных клиентов, отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	18,6	—	18,6
Производные финансовые инструменты	—	132,4	2,2	134,6
Производные финансовые инструменты на процентные ставки	—	53,4	—	53,4
Производные финансовые инструменты на иностранную валюту	—	30,7	—	30,7
Валютно-процентные производные финансовые инструменты	—	22,1	—	22,1
Производные финансовые инструменты на долевыми ценные бумаги	—	7,8	—	7,8
Производные финансовые инструменты на товары, включая драгоценные металлы	—	3,2	—	3,2
Производные финансовые инструменты на кредитный риск	—	0,2	—	0,2
Прочие производные финансовые инструменты	—	15,0	2,2	17,2
Обязательства по поставке ценных бумаг	32,2	9,0	—	41,2
Корпоративные облигации	14,9	—	—	14,9
Еврооблигации Российской Федерации	3,7	9,0	—	12,7
Корпоративные акции	9,6	—	—	9,6
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	3,8	—	—	3,8
Российские муниципальные и субфедеральные облигации	0,1	—	—	0,1
Паи инвестиционных фондов	0,1	—	—	0,1
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	32,2	634,7	2,2	669,1

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости финансовых обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Итого
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости					
Средства банков	1 312,3	—	1 260,2	50,0	1 310,2
Средства физических лиц					
- Текущие счета / счета до востребования	6 055,9	—	6 055,9	—	6 055,9
- Срочные вклады и сделки прямого репо	10 388,0	—	—	10 541,1	10 541,1
Средства корпоративных клиентов					
- Текущие счета / счета до востребования	3 238,9	—	3 238,9	—	3 238,9
- Срочные вклады и сделки прямого репо	5 850,0	—	—	5 924,6	5 924,6
Выпущенные долговые ценные бумаги	882,2	123,3	764,8	—	888,1
Прочие заемные средства	68,0	—	23,0	45,0	68,0
Прочие финансовые обязательства	401,3	—	—	401,3	401,3
Субординированные займы	487,6	145,3	—	349,6	494,9
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости	28 684,2	268,6	11 342,8	17 311,6	28 923,0

36 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ справедливой стоимости финансовых обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Итого
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости					
Средства банков	402,0	—	391,1	9,7	400,8
Средства физических лиц					
- Текущие счета / счета до востребования	3 763,1	—	3 763,1	—	3 763,1
- Срочные вклады и сделки прямого репо	10 340,1	—	—	10 378,1	10 378,1
Средства корпоративных клиентов					
- Текущие счета / счета до востребования	2 675,2	—	2 675,2	—	2 675,2
- Срочные вклады и сделки прямого репо	4 671,0	—	—	4 615,9	4 615,9
Выпущенные долговые ценные бумаги	729,7	127,6	627,5	3,0	758,1
Прочие заемные средства	24,6	—	23,8	0,8	24,6
Прочие финансовые обязательства	339,1	—	—	339,1	339,1
Субординированные займы	619,9	125,5	1,8	499,8	627,1
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости	23 564,7	253,1	7 482,5	15 846,4	23 582,0

Ниже представлены методики и допущения, используемые при определении справедливой стоимости финансовых инструментов.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, оцененные с использованием методик оценки, основанных на наблюдаемых рыночных данных из широко известных на рынке информационных систем, включают в себя валютно-процентные свопы, процентные свопы, валютные свопы, валютообменные форвардные и опционные контракты. Для оценки стоимости форвардов и свопов чаще всего применяются методики оценки приведенных стоимостей будущих потоков. Опционы в основном оцениваются по модели Блэка-Шоулза, а также по модели локальной стохастической волатильности для определенных видов опционов. Данные модели включают в себя различные параметры, такие как: кредитное качество контрагентов, валютообменные курсы спот и форвард, кривые процентных ставок и волатильности. В редких исключительных случаях, когда невозможно получить рыночные данные, может применяться модель, основанная на методе DCF.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваемые с использованием методик оценки или моделей оценки, включают в себя в основном некотируемые долевые и долговые ценные бумаги. Такие ценные бумаги оцениваются по моделям, содержащим только наблюдаемые на рынке данные, а также по моделям, содержащим как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке данные. Не наблюдаемые на рынке параметры включают в себя допущения о будущем финансовом положении эмитента, уровне его риска, а также экономические оценки отрасли и географической юрисдикции, в которых он осуществляет свою деятельность.

36 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Финансовые активы		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	263,9	231,0
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	59,0	51,0
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам репо	53,0	6,3
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, заложенные по договорам репо	0,1	—
Итого переводов финансовых активов	376,0	288,3
Обязательства по поставке ценных бумаг	(8,3)	(10,2)
Итого переводов финансовых обязательств	(8,3)	(10,2)

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие в течение года, завершившегося 31 декабря 2019 года:

	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
<i>в миллиардах российских рублей</i>		
Финансовые активы		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	133,3	241,3
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	42,8	47,8
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам репо	2,3	16,5
Итого переводов финансовых активов	178,4	305,6
Обязательства по поставке ценных бумаг	9,0	0,8
Итого переводов финансовых обязательств	9,0	0,8

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 2 и Уровня 3 в Уровень 1, в случае если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании рыночных котировок на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активном рынке, ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать рыночные котировки для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке.

Финансовые инструменты переводятся в Уровень 3 в связи с тем, что данные инструменты перестали быть торгуемыми на активном рынке, а использование методик с данными, наблюдаемыми на активном рынке, невозможно.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года

36 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков активов и обязательств, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	По состоянию на 31 декабря 2019 года	Итого доходы/ (расходы), отраженные в прибылях и убытках	Валютная переоценка	Итого доходы/ (расходы), отраженные в прочих компонентах совокупного дохода	Выдачи/ Покупки	Продажи/ Расчеты/ Переводы	Переводы из 3-го уровня	Переводы в 3-й уровень	По состоянию на 31 декабря 2020 года
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	18,0	9,3	1,6	—	22,1	(2,0)	(17,2)	0,3	32,1
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	101,1	7,7	0,8	0,3	47,5	(26,8)	—	—	130,6
Кредиты и авансы клиентам	952,7	(30,7)	159,9	—	496,9	(455,2)	—	—	1 123,6
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, учитываемые по справедливой стоимости через ОПУ	19,4	2,2	—	—	3,3	—	—	—	24,9
Требования по производным финансовым инструментам	0,7	(0,1)	—	—	—	(0,6)	—	—	—
Инвестиционная собственность	4,7	—	0,1	—	0,2	(1,1)	—	2,2	6,1
Офисная недвижимость	280,6	(11,9)	0,2	(4,0)	7,0	(12,9)	(1,3)	0,8	258,5
Итого активов 3-го уровня	1 377,2	(23,5)	162,6	(3,7)	577,0	(498,6)	(18,5)	3,3	1 575,8
Обязательства по производным финансовым инструментам	2,2	0,6	—	—	8,8	—	—	—	11,6
Итого обязательств 3-го уровня	2,2	0,6	—	—	8,8	—	—	—	11,6

36 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

За год, завершившийся 31 декабря 2020 года, расходы по финансовым активам Уровня 3, отраженные в консолидированном отчете о прибылях и убытках в размере 60,1 миллиарда рублей, являются нереализованными.

За год, завершившийся 31 декабря 2020 года, расходы по финансовым обязательствам Уровня 3, отраженные в консолидированном отчете о прибылях и убытках в размере 0,6 миллиарда рублей, являются нереализованными.

За год, завершившийся 31 декабря 2020 года, доходы по финансовым активам Уровня 3, отраженные в консолидированном отчете о совокупном доходе в размере 0,3 миллиарда рублей, являются нереализованными.

Описание методов оценки существенных активов по состоянию на 31 декабря 2020 года представлено ниже.

Оценка кредитов с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

Группа определяет справедливую стоимость кредитов на основании моделей дисконтированных денежных потоков с учетом ценообразования встроенных производных финансовых инструментов. В моделях используется ряд наблюдаемых и не наблюдаемых на рынке входящих данных, основными из которых являются (в зависимости от кредита) процентные ставки, кредитный спрэд и прогнозные денежные потоки.

При увеличении / снижении ставки дисконтирования, применяемой Группой в модели оценки кредитов компании химической промышленности справедливой стоимостью в размере 468,5 миллиарда рублей, на 1,0% балансовая стоимость кредитов уменьшится на 7,8 миллиарда рублей / увеличится на 7,8 миллиарда рублей. При увеличении / снижении кредитного спрэда, применяемого Группой в модели оценки кредитов данной компании, на 1,0% балансовая стоимость кредитов уменьшится на 5,2 миллиарда рублей / увеличится на 5,2 миллиарда рублей.

В оценках, приведенных выше, использовался принятый на рынке уровень LGD равный 75%.

При увеличении / снижении суммы дисконтированных денежных потоков, применяемой Группой в модели оценки кредитов компании нефтеперерабатывающей отрасли справедливой стоимостью в размере 108,7 миллиарда рублей, на 5,0% балансовая стоимость кредитов увеличится на 5,4 миллиарда рублей / уменьшится на 5,4 миллиарда рублей.

При увеличении / снижении суммы дисконтированных денежных потоков, применяемой Группой в модели оценки кредитов другой компании нефтеперерабатывающей отрасли справедливой стоимостью в размере 65,0 миллиарда рублей, на 5,0% балансовая стоимость кредитов увеличится на 3,3 миллиарда рублей / уменьшится на 3,3 миллиарда рублей.

36 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)**Оценка портфеля ипотечных ценных бумаг с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке**

В модели оценки используется ряд наблюдаемых и не наблюдаемых на рынке входящих данных, основными из которых являются кривая безрисковых процентных ставок и кредитный спрэд АО «ДОМ.РФ» по ипотечным ценным бумагам (эта информация считается наблюдаемой на рынке), в то время как срок жизни портфеля и поведенческая поправка на прогноз объемов погашения кредитов являются основными не наблюдаемыми на рынке данными.

При сдвиге вверх / вниз на 1,0% кривой безрисковых процентных ставок, применяемой Группой в модели оценки ценных бумаг в размере 48,9 миллиарда рублей, балансовая стоимость ипотечных ценных бумаг уменьшится на 1,2 миллиарда рублей / увеличится на 1,3 миллиарда рублей. При увеличении / снижении на 1,0% кредитного спреда АО «ДОМ.РФ» по ипотечным ценным бумагам, применяемой Группой в модели оценки, балансовая стоимость ипотечных ценных бумаг уменьшится на 1,2 миллиарда рублей / увеличится на 1,3 миллиарда рублей.

Если безрисковая кривая, используемая Группой в модели оценки ценных бумаг на 23,5 миллиарда рублей, увеличится / уменьшится на 1,0%, балансовая стоимость финансового инструмента будет на 0,6 миллиарда рублей ниже / на 0,6 миллиарда рублей выше. Если кредитный спрэд ОАО «ДОМ.РФ», используемый Группой в модели оценки, увеличится / уменьшится на 1,0%, балансовая стоимость финансового инструмента будет на 0,6 миллиарда рублей ниже / на 0,6 миллиарда рублей выше.

При сдвиге вверх / вниз на 1,0% кривой безрисковых процентных ставок, применяемой Группой в модели оценки ценных бумаг в размере 31,8 миллиарда рублей, балансовая стоимость ипотечных ценных бумаг уменьшится на 0,8 миллиарда рублей / увеличится на 0,8 миллиарда рублей. При увеличении / снижении на 1,0% кредитного спреда АО «ДОМ.РФ» по ипотечным ценным бумагам, применяемой Группой в модели оценки, балансовая стоимость ипотечных ценных бумаг уменьшится на 0,5 миллиарда рублей / увеличится на 0,6 миллиарда рублей.

Если безрисковая кривая, используемая Группой в модели оценки ценных бумаг на 21,1 миллиарда рублей, увеличится / уменьшится на 1,0%, балансовая стоимость финансового инструмента будет на 0,5 миллиарда рублей ниже / на 0,6 миллиарда рублей выше. Если кредитный спрэд ОАО «ДОМ.РФ», используемый Группой в модели оценки, увеличится / уменьшится на 1,0%, балансовая стоимость финансового инструмента будет на 0,8 миллиарда рублей ниже / на 0,8 миллиарда рублей выше.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года

36 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков активов и обязательств, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	По состоянию на 31 декабря 2018 года	Итого доходы/ (расходы), отраженные в прибылях и убытках	Валютная переоценка	Итого доходы/ (расходы), отраженные в прочих компонентах совокупного дохода	Выдачи/ Покупки	Продажи/ Расчеты/ Переводы	Переводы из 3-го уровня	Переводы в 3-й уровень	По состоянию на 31 декабря 2019 года
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	17,5	0,3	(0,3)	—	1,6	(1,2)	(0,8)	0,9	18,0
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	80,9	5,0	—	10,3	24,6	(21,4)	—	1,7	101,1
Кредиты и авансы клиентам	685,9	(27,2)	(49,4)	—	592,5	(249,1)	—	—	952,7
Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия, учитываемые по справедливой стоимости через ОПУ	30,7	0,1	—	—	—	(11,4)	—	—	19,4
Требования по производным финансовым инструментам	1,1	—	—	—	0,5	(0,9)	—	—	0,7
Инвестиционная собственность	4,8	(0,2)	—	—	1,7	(1,6)	—	—	4,7
Офисная недвижимость	288,2	(10,3)	(1,1)	(7,9)	26,4	(14,7)	—	—	280,6
Активы по прекращенной деятельности	5,7	—	—	—	—	(5,7)	—	—	—
Итого активов 3-го уровня	1 114,8	(32,3)	(50,8)	2,4	647,3	(306,0)	(0,8)	2,6	1 377,2
Средства корпоративных клиентов	1,0	—	—	—	—	(1,0)	—	—	—
Обязательства по производным финансовым инструментам	—	—	—	—	2,2	—	—	—	2,2
Итого обязательств 3-го уровня	1,0	—	—	—	2,2	(1,0)	—	—	2,2

36 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)

За год, завершившийся 31 декабря 2019 года, расходы по финансовым активам Уровня 3, отраженные в консолидированном отчете о прибылях и убытках в размере 21,6 миллиарда рублей, являются нереализованными.

За год, завершившийся 31 декабря 2019 года, доходы по финансовым активам Уровня 3, отраженные в консолидированном отчете о совокупном доходе в размере 10,3 миллиарда рублей, являются нереализованными.

Описание методов оценки существенных активов по состоянию на 31 декабря 2019 года представлено ниже.

Оценка кредитов с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

Группа определяет справедливую стоимость кредитов на основании моделей дисконтированных денежных потоков с учетом ценообразования встроенных производных финансовых инструментов. В моделях используется ряд наблюдаемых и не наблюдаемых на рынке входящих данных, основными из которых являются (в зависимости от кредита) процентные ставки, кредитный спрэд и прогнозные денежные потоки.

При увеличении / снижении ставки дисконтирования, применяемой Группой в модели оценки кредитов компании химической промышленности в размере 239,0 миллиарда рублей, на 1,0% балансовая стоимость кредитов уменьшится на 7,7 миллиарда рублей / увеличится на 7,7 миллиарда рублей. При увеличении / снижении кредитного спреда, применяемого Группой в модели оценки кредитов данной компании, на 1,0% балансовая стоимость кредитов уменьшится на 4,2 миллиарда рублей / увеличится на 4,2 миллиарда рублей.

При увеличении / снижении ставки дисконтирования, применяемой Группой в модели оценки кредитов другой компании химической промышленности в размере 59,4 миллиарда рублей, на 1,0% балансовая стоимость кредитов уменьшится на 0,3 миллиарда рублей / увеличится на 0,3 миллиарда рублей. При увеличении / снижении кредитного спреда, применяемого Группой в модели оценки кредитов данной компании, на 1,0% балансовая стоимость кредитов уменьшится на 0,1 миллиарда рублей / увеличится на 0,1 миллиарда рублей.

В оценках, приведенных выше, использовался принятый на рынке уровень LGD равный 75%.

При увеличении / снижении суммы дисконтированных денежных потоков, применяемых Группой в модели оценки кредитов компании нефтеперерабатывающей отрасли в размере 88,5 миллиарда рублей, на 5,0% балансовая стоимость кредитов увеличится на 4,5 миллиарда рублей / уменьшится на 4,5 миллиарда рублей.

При увеличении / снижении суммы дисконтированных денежных потоков, применяемых Группой в модели оценки кредитов другой компании нефтеперерабатывающей отрасли в размере 75,0 миллиарда рублей, на 5,0% балансовая стоимость кредитов увеличится на 3,5 миллиарда рублей / уменьшится на 3,5 миллиарда рублей.

36 Раскрытия по справедливой стоимости (продолжение)
Оценка портфеля ипотечных ценных бумаг с использованием методов оценки, которые основываются на информации, не наблюдаемой на рынке

В модели оценки используется ряд наблюдаемых и не наблюдаемых на рынке входящих данных, основными из которых являются кривая безрисковых процентных ставок и кредитный спрэд АО «ДОМ.РФ» по ипотечным ценным бумагам (эта информация считается наблюдаемой на рынке), в то время как срок жизни портфеля и поведенческая поправка на прогноз объемов погашения кредитов являются основными не наблюдаемыми на рынке данными.

При сдвиге вверх / вниз на 1,0% кривой безрисковых процентных ставок, применяемой Группой в модели оценки ценных бумаг в размере 31,2 миллиарда рублей, балансовая стоимость ипотечных ценных бумаг уменьшится на 1,0 миллиарда рублей / увеличится на 1,1 миллиарда рублей. При увеличении / снижении на 1,0% кредитного спреда АО «ДОМ.РФ» по ипотечным ценным бумагам, применяемой Группой в модели оценки, балансовая стоимость ипотечных ценных бумаг уменьшится на 1,0 миллиарда рублей / увеличится на 1,1 миллиарда рублей.

При сдвиге вверх / вниз на 1,0% кривой безрисковых процентных ставок, применяемой Группой в модели оценки ценных бумаг в размере 43,1 миллиарда рублей, балансовая стоимость ипотечных ценных бумаг уменьшится на 1,8 миллиарда рублей / увеличится на 1,9 миллиарда рублей. При увеличении / снижении на 1,0% кредитного спреда АО «ДОМ.РФ» по ипотечным ценным бумагам, применяемой Группой в модели оценки, балансовая стоимость ипотечных ценных бумаг уменьшится на 1,8 миллиарда рублей / увеличится на 1,9 миллиарда рублей.

При сдвиге вверх / вниз на 1,0% кривой безрисковых процентных ставок, применяемой Группой в модели оценки ценных бумаг в размере 24,1 миллиарда рублей, балансовая стоимость ипотечных ценных бумаг уменьшится на 1,0 миллиарда рублей / увеличится на 1,0 миллиарда рублей. При увеличении / снижении на 1,0% кредитного спреда АО «ДОМ.РФ» по ипотечным ценным бумагам, применяемой Группой в модели оценки, балансовая стоимость ипотечных ценных бумаг уменьшится на 1,0 миллиарда рублей / увеличится на 1,0 миллиарда рублей.

37 Переданные финансовые активы и заложенные активы

Настоящее примечание содержит информацию о заложенных финансовых активах и финансовых активах, переданных полностью или частично без прекращения признания.

Таблица ниже содержит информацию об операциях продажи и обратного выкупа ценных бумаг, осуществляемых Группой в ходе обычной деловой активности.

	31 декабря 2020 года				31 декабря 2019 года			
	Средства банков		Средства клиентов		Средства банков		Средства клиентов	
	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость связанного обязательства	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость связанного обязательства	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость связанного обязательства	Балансовая стоимость связанного обязательства	Балансовая стоимость связанного обязательства
<i>в миллиардах российских рублей</i>								
Ценные бумаги, заложенные по сделкам репо	525,2	485,1	407,8	404,0	165,6	152,4	21,7	21,0
Ценные бумаги, полученные по сделкам обратного репо и заложенные по сделкам репо	92,8	83,3	21,9	29,5	113,7	93,0	4,9	6,3
КСУ, заложенные по сделкам репо	54,8	54,8	—	—	7,8	7,9	—	—
Итого до маржин коллов	672,8	623,2	429,7	433,5	287,1	253,3	26,6	27,3
Прочие финансовые активы (маржин коллы по сделкам репо)	—	—	0,1	—	—	—	0,2	—
Итого	672,8	623,2	429,8	433,5	287,1	253,3	26,8	27,3

Информация о собственном портфеле ценных бумаг Группы, заложенных по договорам репо, представлена в Примечании 9.

37 Переданные финансовые активы и заложенные активы (продолжение)

Группа осуществляет операции РЕПО с клиринговыми сертификатами участия («КСУ») на Московской бирже. КСУ – клиринговый сертификат участия в Имущественном пуле - представляет собой однородное универсальное обеспечение по сделкам РЕПО с Центральным контрагентом. КСУ получают по сделкам обратного РЕПО или путем внесения активов в Имущественный пул. Участник пула имеет право управления активами в Имущественном пуле, включая их замену. Центральный контрагент производит оценку активов, внесенных участниками в Имущественный пул, по методике, обеспечивающей покрытие всех возникающих рисков. КСУ выдаются Участникам по их номинальной стоимости как стоимостной эквивалент оценочной залоговой стоимости внесенных в Имущественный пул инструментов. КСУ могут быть использованы исключительно как обеспечение в сделках РЕПО. Ежедневно Имущественный пул переоценивается по новой оценочной залоговой стоимости, и производится перебалансировка количества КСУ, отражающих новую оценочную залоговую стоимость. Право собственности на активы Участника в Имущественном пуле сохраняется за Участником. При нарушении участником обязательств по сделкам репо с КСУ Центральный контрагент производит урегулирование денежных обязательств за счет продажи активов, внесенных таким участником в Имущественный пул.

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Балансовая стоимость активов, внесенных в пул КСУ	Номинальная стоимость КСУ	Балансовая стоимость активов, внесенных в пул КСУ	Номинальная стоимость КСУ
<i>в миллиардах российских рублей</i>				
Ценные бумаги, внесенные в пул КСУ				
- Корпоративные облигации	540,0	458,7	89,8	72,0
Ценные бумаги, полученные по сделкам обратного репо и внесенные в пул КСУ				
- Корпоративные облигации	—	—	47,5	42,3
Денежные средства и их эквиваленты	1,0	1,0	—	—
Итого	541,0	459,7	137,3	114,3

В рамках обычной деятельности Группа совершает заимствования на межбанковском рынке, используя различные финансовые инструменты в качестве обеспечения с целью поддержания достаточной ликвидности.

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

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость связанного обязательства	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость связанного обязательства
<i>в миллиардах российских рублей</i>				
Кредиты, выданные юридическим лицам	30,0	24,8	38,8	35,2
Ценные бумаги	36,5	31,1	8,7	5,7
Прочие активы	0,5	0,2	5,4	22,2
Итого	67,0	56,1	52,9	63,1

Маржин коллы переданные представлены в Примечании 14.

37 Переданные финансовые активы и заложенные активы (продолжение)

Группа также совершает операции обратного репо. Таблица ниже содержит информацию по данным операциям.

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Сумма предоставленных кредитов по сделкам репо	Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения	Сумма предоставленных кредитов по сделкам репо	Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения
<i>в миллиардах российских рублей</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	20,1	20,9	21,1	23,0
Средства в банках	1 000,6	1 235,1	756,2	943,2
Кредиты и авансы клиентам	114,7	148,8	102,2	124,6
Итого	1 135,4	1 404,8	879,5	1 090,8

38 Взаимозачет финансовых инструментов

На 31 декабря 2020 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о взаимозачете (ISDA, RISDA и прочие) либо аналогичных соглашений, составляли:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	Валовая сумма признанных финансовых активов/обязательств	Валовая сумма признанных финансовых активов/обязательств, зачтенных в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/обязательств, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты	Денежное обеспечение	Чистая сумма
Финансовые активы						
Производные финансовые активы	231,7	—	231,7	(125,2)	(12,8)	93,7
Сделки обратного репо	1 135,4	—	1 135,4	(1 135,4)	—	—
Итого финансовых активов	1 367,1	—	1 367,1	(1 260,6)	(12,8)	93,7
Финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства	256,1	—	256,1	(125,2)	(73,7)	57,2
Сделки прямого репо	1 056,7	—	1 056,7	(1 048,2)	—	8,5
Прочие финансовые обязательства	3,3	—	3,3	(3,3)	—	—
Итого финансовых обязательств	1 316,1	—	1 316,1	(1 176,7)	(73,7)	65,7

38 Взаимозачет финансовых инструментов (продолжение)

Сравнительная информация по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена в таблице ниже:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	Валовая сумма признанных финансовых активов/ обязательств	Валовая сумма признанных финансовых активов/ обязательств, зачтенных в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ обязательств, представленных в консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты	Денежное обеспечение	Чистая сумма
Финансовые активы						
Производные финансовые активы	127,5	—	127,5	(77,8)	(17,5)	32,2
Сделки обратного репо	879,5	—	879,5	(879,5)	—	—
Итого финансовых активов	1 007,0	—	1 007,0	(957,3)	(17,5)	32,2
Финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства	108,9	—	108,9	(77,8)	(12,1)	19,0
Сделки прямого репо	280,6	—	280,6	(278,7)	—	1,9
Прочие финансовые обязательства	2,4	—	2,4	(2,4)	—	—
Итого финансовых обязательств	391,9	—	391,9	(358,9)	(12,1)	20,9

У Группы существуют генеральные соглашения о взаимозачете с банками-контрагентами, которые обеспечены правовой защитой в случае невыполнения обязательств. Кроме того, Группа разместила гарантийные депозиты в клиринговом центре-контрагенте в качестве обеспечения своих позиций по производным финансовым инструментам. Этот контрагент имеет право произвести взаимозачет обязательств Группы и гарантийного депозита в случае невыполнения обязательств. Маржин коллы переданные отражены в составе прочих финансовых активов (см. Примечание 14).

Группа также получила в качестве обеспечения гарантийные депозиты, которые могут быть взаимозачтены с обязательствами контрагентов Группы по действующим контрактам с производными финансовыми инструментами в случае невыполнения обязательств со стороны контрагентов. Маржин коллы полученные отражены в составе прочих финансовых обязательств (см. Примечание 19).

Раскрываемая информация не включает кредиты и авансы клиентам и соответствующие депозиты клиентов кроме случаев, когда они взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении.

39 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Начиная с апреля 2020 года основным акционером Группы является Фонд национального благосостояния, конечным контролирующим акционером является Правительство Российской Федерации. До этой даты конечным контролирующим акционером Группы был Банк России. См. примечание 1.

В состав прочих связанных сторон в таблицах ниже входят ассоциированные компании и совместные предприятия Группы (далее «Ассоциированные компании и СП»), ключевой управленческий персонал Группы, включая их близких родственников. В Примечании 40 представлена информация по существенным операциям с компаниями, контролируруемыми государством, и региональными / муниципальными органами власти. Информация об инвестициях в ассоциированные компании и совместные предприятия приведена в Примечании 11.

Остатки по операциям с Правительством Российской Федерации («Правительство») (для целей данного примечания, включающего в себя федеральные министерства, службы и агентства), и с прочими связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2020 года представлены ниже:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	31 декабря 2020 года		
	Правительство	Ассоциированные компании и СП	Ключевой управленческий персонал
Активы			
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под кредитные убытки (контрактные процентные ставки: 1,8% - 18,5% годовых)	34,3	112,7	—
Ценные бумаги (контрактные процентные ставки: 1,1% - 12,8% годовых)	3 264,5	0,8	—
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо (контрактные процентные ставки: 2,9% - 8,5% годовых)	877,5	—	—
Прочие активы	0,5	0,5	—
Обязательства			
Средства физических лиц	—	—	14,9
Средства корпоративных клиентов (контрактные процентные ставки: 0,2% - 5,8% годовых)	1 219,7	37,4	—
Прочие обязательства	—	0,8	4,4
Обязательства кредитного характера			
Гарантии выданные	48,0	9,1	—
Неиспользованные кредитные линии	41,6	37,2	—
Обязательства по предоставлению гарантий	69,0	10,8	—

По состоянию на 31 декабря 2020 не было остатков по операциям с Фондом национального благосостояния.

39 Операции со связанными сторонами (продолжение)

В соответствии с применимым законодательством во втором квартале 2020 года Банк России частично уступил в пользу Министерства Финансов требования к Банку в номинальном размере 150,0 миллиарда рублей по договору предоставления субординированного кредита от 16 июня 2014 года. В третьем квартале 2020 года в соответствии с условиями дополнительного соглашения между Сбербанком и Министерством финансов Российской Федерации часть субординированного кредита, который ранее был передан Министерству финансов Российской Федерации, была классифицирована как долевой финансовый инструмент. См. Примечания 20 и 22.

Остатки по операциям с Банком России и его Группой, а также с прочими связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2019 года представлены ниже:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	31 декабря 2019 года			
	Банк России	Группа Банка России	Ассоциированные компании и СП	Ключевой управленческий персонал
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты (контрактные процентные ставки: 5,0% - 5,3% годовых)	964,2	2,0	—	—
Обязательные резервы на счетах в Банке России	202,8	—	—	—
Требования по производным финансовым инструментам	—	2,0	—	—
Средства в банках (контрактные процентные ставки: 5,3% - 6,1% годовых)	13,6	—	—	—
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под кредитные убытки (контрактные процентные ставки: 3,6% - 18,5% годовых)	—	25,9	73,5	—
Ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 6,3% годовых)	238,6	—	—	—
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо (контрактная процентная ставка: 6,3% годовых)	10,6	—	—	—
Прочие активы	—	2,4	0,2	—
Обязательства				
Средства банков (контрактные процентные ставки: 5,3% - 6,5% годовых)	42,3	25,2	—	—
Средства физических лиц	—	—	—	14,4
Средства корпоративных клиентов (контрактные процентные ставки: 3,0% - 7,2% годовых)	—	2,5	15,9	—
Обязательства по производным финансовым инструментам и по поставке ценных бумаг	—	5,2	—	—
Субординированные займы (контрактная процентная ставка: 6,5% годовых)	499,9	—	—	—
Прочие обязательства	—	0,8	—	4,4
Обязательства кредитного характера				
Гарантии выданные	—	—	6,5	—
Неиспользованные кредитные линии	—	0,8	10,8	—
Обязательства по предоставлению гарантий	—	—	11,6	—

39 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с Правительством, Банком России и его Группой, а также с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2020 года. Результаты операций с Правительством приведены за период с апреля 2020 года. Результаты операций с Банком России и его Группой включены в таблицу ниже за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года. В течение года, закончившегося 31 декабря 2020, не было операций с Фондом национального благосостояния.

<i>в миллиардах российских рублей</i>	За год, закончившийся 31 декабря 2020 года				
	Правительство	Банк России	Группа Банка России	Ассоциированные компании и СП	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	138,8	3,8	1,0	6,2	—
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(21,9)	(8,6)	(0,2)	(0,5)	(0,8)
Комиссионные доходы	0,8	—	—	1,8	—
Комиссионные расходы	—	(0,4)	(0,1)	(3,8)	—
Прочие чистые доходы / (расходы)	0,1	0,1	2,4	(0,2)	—
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(0,1)	—	—	(1,3)	(5,6)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с Банком России и его Группой, а также с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	За год, закончившийся 31 декабря 2019 года			
	Банк России	Группа Банка России	Ассоциированные компании и СП	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	35,0	3,7	11,9	—
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(36,3)	(1,5)	(0,4)	(0,8)
Комиссионные доходы	—	0,2	0,5	—
Комиссионные расходы	(2,3)	(0,4)	—	—
Прочие чистые доходы / (расходы)	0,4	(1,9)	0,6	—
Расходы на содержание персонала и административные расходы	(0,1)	(0,3)	(2,7)	(7,0)
Убыток от прекращенной деятельности	—	—	(0,4)	—

39 Операции со связанными сторонами (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года, регулярное вознаграждение ключевого управленческого персонала, включая заработную плату и премии, составило 3,8 миллиарда рублей (за год, закончившийся 31 декабря 2019 года: 4,3 миллиарда рублей). Выплаты ключевому управленческому персоналу за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, составили 3,8 миллиарда рублей (за год, закончившийся 31 декабря 2019 года: 4,2 миллиарда рублей).

В 2015 году Банк также принял долгосрочную программу поощрения ключевого управленческого персонала, основанную на стоимости акций Банка, с выплатами денежными средствами. Программа была создана на основе концепции риск-ориентированного вознаграждения и полностью соответствует требованиям Банка России к системам выплат вознаграждений в российских кредитных организациях. Программа основана на следующих параметрах:

- 40% переменной части годового вознаграждения отложено и будет выплачено впоследствии тремя ежегодными выплатами;
- выплаты участникам программы зависят от положительных результатов деятельности Банка, то есть если деятельность Банка была убыточной в течение любого из трех лет, следующих за годом, когда участники программы получили право на выплаты, то они теряют право на такое вознаграждение за тот год, в котором был зафиксирован убыток;
- участник программы может быть частично или полностью лишен права на получение выплат, например, в случае несоответствия должностным обязанностям (включая нарушение должностных инструкций) или увольнения по этой причине сотрудника, а также вследствие отрицательного личного вклада в результаты Банка.

Долгосрочное вознаграждение, основанное на акциях, выплачивается денежными средствами и переоценивается на каждую отчетную дату на основании форвардной цены обыкновенных акций Банка. За год, закончившийся 31 декабря 2020 года, размер долгосрочного вознаграждения, основанного на акциях (включая переоценку остатков для отражения изменений цены на обыкновенные акции Банка), составил 2,1 миллиарда рублей (за год, закончившийся 31 декабря 2019 года: 3,0 миллиарда рублей). За год, закончившийся 31 декабря 2020 года, выплаты ключевому управленческому персоналу, связанные с долгосрочным вознаграждением, основанным на акциях составили 2,1 миллиарда рублей (за год, закончившийся 31 декабря 2019 года: 2,0 миллиарда рублей).

Обязательства по выплате долгосрочного вознаграждения, основанного на акциях, составили 3,7 миллиарда рублей по состоянию на 31 декабря 2020 года (31 декабря 2019 года: 3,8 миллиарда рублей). Соответствующие обязательства включаются в прочие финансовые обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении до того, как будет произведена выплата.

40 Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством

В процессе своей ежедневной деятельности Группа осуществляет операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством. Группа предоставляет этим клиентам, полный перечень банковских услуг, включая (но не ограничиваясь) предоставление кредитов и прием средств во вклады, выпуск гарантий, операции по продаже/покупке ценных бумаг и расчетно-кассовое обслуживание. Операции с этими клиентами обычно осуществляются на рыночных условиях.

Ниже указаны остатки по операциям с региональными / муниципальными органами власти и компаниями, контролируемые государством, которые являлись существенными с точки зрения балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года:

		31 декабря 2020 года			
<i>в миллиардах российских рублей</i>		Денежные средства и их эквиваленты / Обязательные резервы на счетах в Банке России	Кредиты и авансы клиентам / Средства в банках	Средства корпоративных клиентов / Средства банков/ Субординирован- ные займы	Выпущенные гарантии/ Неиспользованные кредитные линии
Клиент	Отрасль экономики				
Клиент 1	Банковская деятельность	1 063,8	22,6	501,6	—
Клиент 2	Нефтегазовая промышленность	—	638,7	91,1	21,5
Клиент 3	Нефтегазовая промышленность	—	388,1	—	0,9
Клиент 4	Нефтегазовая промышленность	—	208,5	35,5	—
Клиент 5	Машиностроение	—	11,7	33,2	127,4
Клиент 6	Машиностроение	—	96,6	21,1	33,9
Клиент 7	Машиностроение	—	69,1	19,9	22,4
Клиент 8	Телекоммуникации	—	80,9	—	14,0
Клиент 9	Транспорт и логистика	—	86,1	—	2,5
Клиент 10	Энергетика	—	79,5	—	0,2
Клиент 11	Машиностроение	—	45,9	14,1	19,4
Клиент 12	Банковская деятельность	—	11,4	45,5	—
Клиент 13	Машиностроение	—	6,3	14,5	32,9
Клиент 14	Государственные и муниципальные учреждения	—	—	49,3	—
Клиент 15	Государственные и муниципальные учреждения	—	45,9	—	—
Клиент 16	Машиностроение	—	—	—	38,5
Клиент 17	Банковская деятельность	—	—	36,2	—
Клиент 18	Машиностроение	—	15,3	20,8	0,1
Клиент 19	Банковская деятельность	—	—	34,1	—
Клиент 20	Банковская деятельность	—	10,5	20,4	—

По состоянию на 31 декабря 2020 года остатки по операциям с Клиентом 1 представляют собой остатки по операциям с Банком России. Остатки по операциям с Правительством Российской Федерации (“Правительство”) (для целей данного примечания включающего в себя федеральные министерства, службы и агентства) по состоянию на 31 декабря 2020 года и результаты операций с Правительством за период с апреля 2020 года приведены в Примечании 39.

40 Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством (продолжение)

Ниже представлены остатки на 31 декабря 2019 года по операциям с Правительством, региональными / муниципальными органами власти и компаниями, контролируемые государством, которые являлись существенными с точки зрения балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года (Клиенты с 2 по 20), а также остатки контрагентов, которые являлись существенными с точки зрения балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года (Клиенты с 21 по 25):

		31 декабря 2019 года		
		Кредиты и авансы клиентам / Средства в банках	Средства корпоративных клиентов / Средства банков	Выпущенные гарантии/ Неиспользованные кредитные линии
<i>в миллиардах российских рублей</i>				
Клиент	Отрасль экономики			
Клиент 2	Нефтегазовая промышленность	342,1	22,2	11,7
Клиент 3	Нефтегазовая промышленность	179,7	28,9	23,2
Клиент 4	Нефтегазовая промышленность	174,9	10,2	0,4
Клиент 5	Машиностроение	21,8	36,3	113,4
Клиент 6	Машиностроение	84,0	10,2	0,3
Клиент 7	Машиностроение	147,2	34,0	14,8
Клиент 8	Телекоммуникации	—	—	25,5
Клиент 9	Транспорт и логистика	8,1	—	3,2
Клиент 10	Энергетика	121,6	—	—
Клиент 11	Машиностроение	58,6	17,2	26,8
Клиент 12	Банковская деятельность	1,5	75,8	—
Клиент 13	Машиностроение	5,4	29,6	45,1
Клиент 14	Государственные и муниципальные учреждения	—	172,5	—
Клиент 15	Государственные и муниципальные учреждения	61,2	—	—
Клиент 16	Машиностроение	—	—	58,2
Клиент 17	Банковская деятельность	—	1,7	—
Клиент 18	Машиностроение	6,0	41,5	12,3
Клиент 19	Банковская деятельность	—	0,2	—
Клиент 20	Банковская деятельность	210,2	42,7	—
Клиент 21	Государственные и муниципальные учреждения	—	467,5	—
Клиент 22	Энергетика	17,1	150,0	27,9
Клиент 23	Банковская деятельность	—	169,0	—
Клиент 24	Машиностроение	14,8	31,5	96,4
Клиент 25	Транспорт и логистика	—	32,1	—

Остатки по операциям с Банком России по состоянию на 31 декабря 2019 года представлены в Примечании 39.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года вложения Группы в ценные бумаги, выпущенные корпоративными эмитентами, контролируемые государством, представлены ниже:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Корпоративные облигации	Корпоративные акции	Корпоративные облигации	Корпоративные акции
<i>в миллиардах российских рублей</i>				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	99,6	22,5	100,3	18,3
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	357,4	—	343,2	—
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты	264,1	—	224,6	—
Финансовые инструменты, заложенные по договорам репо	7,0	0,2	9,6	4,9

Информация о вложениях в региональные / муниципальные долговые ценные бумаги и в ценные бумаги, выпущенные Банком России, представлена в Примечаниях 8 и 9.

41 Основные дочерние компании

Таблица ниже содержит информацию об основных дочерних компаниях Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года:

Название	Вид деятельности	Доля собственности	Страна регистрации
Sberbank Europe AG	банковская деятельность	100,00%	Австрия Республика
ОАО «БПС-Сбербанк»	банковская деятельность	98,43%	Беларусь
ДБ АО «Сбербанк»	банковская деятельность	100,00%	Казахстан
АО «СБЕРБАНК»	банковская деятельность	100,00%	Украина
Сбербанк Швейцария (Sberbank Switzerland AG)	банковская деятельность	99,82%	Швейцария
«Сетелем Банк» ООО	банковская деятельность	100,00%	Россия
АО «Сбербанк Лизинг»	лизинг	100,00%	Россия
ООО «Сбербанк Капитал»	финансовые услуги	100,00%	Россия
ООО «СБ КИБ Холдинг»	финансовые услуги	100,00%	Россия
ООО Страховая компания «Сбербанк страхование жизни»	финансовые услуги	100,00%	Россия
ООО Страховая компания «Сбербанк страхование»	финансовые услуги	100,00%	Россия
ООО «Сбербанк Факторинг»	финансовые услуги	100,00%	Россия
АО «Рублево-Архангельское»	строительство	100,00%	Россия
ООО «Сбербанк Инвестиции»	финансовые услуги	100,00%	Россия
ООО "ЮМАНИ"	финансовые услуги	100,00%	Россия
ООО «Цифровые технологии»	цифровой бизнес	100,00%	Россия
АО «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка»	финансовые услуги	100,00%	Россия

В июле 2020 Группа закрыла сделку по выкупу у ООО «Яндекс» его доли в 25,0% + 1 рубль в компании ООО «ПС Яндекс.Деньги». Уплаченное вознаграждение составило 2,4 миллиарда рублей. В результате закрытия сделки Сбербанку принадлежит 100,0%-ная доля в ООО «ПС Яндекс.Деньги». В четвертом квартале 2020 года ООО «ПС Яндекс.Деньги» было переименовано в ООО "ЮМАНИ".

В августе 2020 года Группа закрыла сделку по приобретению 72,0%-ной доли в сервисе 2ГИС. Оценка 100,0%-ной доли в компании для целей сделки составила 14,3 миллиарда рублей. 2ГИС - ведущая российская компания в сфере разработки цифровых карт и справочников городов, предоставляющая геоинформационные сервисы в России и других странах.

В третьем квартале 2020 года Группа получила контроль в Rambler Group, выкупив (i) казначейскую долю в размере 6.95% в рамках предоставления дополнительного финансирования и (ii) долю в размере 1.5% у компании A&NN, второго участника Rambler Group. Таким образом, доля Группы в капитале Rambler Group увеличилась до 55,0%.

В четвертом квартале 2020 года Банк приобрел 20,8% акций «Сетелем Банк» ООО у BNP Paribas Group. В результате сделки Банк стал единственным акционером Сетелем Банка.

В четвертом квартале 2020 года Группа получила контроль в СберМаркет. Таким образом, доля Группы в СберМаркет составила 81,2%.

41 Основные дочерние компании (продолжение)

Некоторые из дочерних компаний Банка обязаны выполнять требования локального регулятора об ограничении переводов средств Банку, таких как выплата дивидендов, погашение кредитов, погашение субординированных долговых обязательств.

Как правило, требования регулятора включают в себя, но не ограничиваются:

- требования по величине локального регулятивного капитала и/или достаточности капитала;
- требования Базельского комитета по Pillar I и Pillar II;
- требования по получению одобрений от локального регулятора;
- национальное корпоративное законодательство и/или национальное законодательство по ценным бумагам.

По состоянию на 31 декабря 2020 года величина чистых активов дочерних компаний, подпадающих под регулятивные требования и/или требования по достаточности капитала, составили 521,0 миллиарда рублей (по состоянию на 31 декабря 2019 года: 447,1 миллиарда рублей), до исключения внутригрупповых операций.

Доля дочерних компаний Банка в консолидированных активах Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года составила 15,6% (на 31 декабря 2019 года: 14,1%).

42 Коэффициент достаточности капитала

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных нормативами Банка России и (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Согласно требованиям Банка России норматив достаточности собственных средств Банка Н1.0 должен поддерживаться на уровне не менее 8,0% (31 декабря 2019 года: 8,0%). В течении года, закончившегося 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2020 для целей расчета нормативов достаточности регулятивного капитала Банк применил новые требования Банка России, которые были выпущены регулятором для внедрения в Российской Федерации положений нормативных документов Базельского комитета по банковскому надзору, совместно именуемых «Базель 3.5».

Общий регулятивный капитал Банка и значения нормативов достаточности регулятивного капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года (до отражения событий после отчетной даты) и 31 декабря 2019 года представлены в таблице ниже:

<i>в миллиардах российских рублей</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Собственные средства (капитал)	4 741,1	4 567,9
Норматив достаточности базового капитала Н1.1, %	11,2	10,5
Норматив достаточности основного капитала Н1.2, %	11,6	10,5
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, %	14,8	14,5

Банк России также предъявляет требования к нормативу достаточности капитала Группы (Н20.0). По состоянию на 31 декабря 2020 года норматив достаточности собственных средств Группы Н20.0 с учетом надбавок должен поддерживаться на уровне не менее 11,5% (на 31 декабря 2019 года: не менее 10,9%), Группа выполняет указанные требования.

При расчете нормативов достаточности регулятивного капитала Банк применяет подход на основании внутренних рейтингов («ПВР подход») для части следующих финансовых инструментов:

- Кредиты юридическим лицам;
- Кредиты физическим лицам;
- Долговые ценные бумаги;
- Производные финансовые инструменты;
- Обязательства кредитного характера.

Группа также осуществляет контроль за уровнем достаточности капитала на консолидированном уровне, рассчитываемым в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору. Минимальные значения достаточности капитала, установленные требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, составляют 6,0% для капитала 1-го уровня и 8,0% для общего капитала. Для определения величины кредитного риска при расчете коэффициента достаточности капитала на консолидированном уровне Группа применяет ПВР подход для той части финансовых инструментов, для которой применяется ПВР подход в регуляторной отчетности.

Начиная со второго квартала 2020 года при расчете достаточности капитала на консолидированном уровне Группа стала применять требования Базель 3.5 для тех активов, к которым применяется ПВР подход, а начиная с третьего квартала для всех активов.

Принципы и методология применения ПВР подхода для целей расчета достаточности регулятивного капитала и достаточности капитала на консолидированном уровне совпадают и отражают российскую регуляторную интерпретацию требований Базель 3.5.

42 Коэффициент достаточности капитала (продолжение)

Принципы и методология применения стандартизированного подхода для целей расчета достаточности регулятивного капитала и достаточности капитала на консолидированном уровне совпадают в тех случаях, где Базель 3,5 допускает использование подхода национального регулятора. В частности, данный подход был применен в отношении следующих основных активов:

- государственных и муниципальных долговых финансовых инструментов Российской Федерации и ее субъектов, номинированных и фондированных в рублях;
- отдельных видов кредитов, к которым применяются повышенные коэффициенты риска в соответствии с требованиями Банка России;
- корреспондентских счетов и обязательных резервов в Банке России.

Также Группа синхронизировала подходы к расчету активов, взвешенных с учетом риска, в части кредитного риска для целей расчета достаточности регулятивного капитала и достаточности капитала на консолидированном уровне в части:

- применения макропруденциальных надбавок к коэффициентам риска как для стандартизированного подхода, так и для ПВР подхода;
- применения других регуляторных требований Банка России в части применяемых коэффициентов риска;
- элемент потенциального кредитного риска по производным финансовым инструментам рассчитывается в соответствии с требованиями Базель 2;
- для вложений в акции некотируемых некредитных организаций в рамках начала переходного периода Банк применяет консервативный весовой коэффициент риска в размере 150,0%.

Кроме того, расчет операционного риска производится в соответствии с базовым подходом Базель 2.

В то же время Группа использует методологию Базель 3.5, основанную на внешних кредитных рейтингах для следующих видов активов: денежные средства и их эквиваленты, средства в банках, ценные бумаги, финансовые инструменты, переданные в залог по соглашениям РЕПО, производные финансовые инструменты.

42 Коэффициент достаточности капитала (продолжение)

Ниже приведен расчет коэффициента достаточности капитала Группы на консолидированном уровне в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года.

<i>в миллиардах российских рублей</i>	31 декабря 2020 года Базель 3.5	31 декабря 2019 года Базель 3.5	31 декабря 2019 года Базель 3
Капитал 1-го уровня			
Уставный капитал	87,7	87,7	87,7
Эмиссионный доход	232,6	232,6	232,6
Нераспределенная прибыль	4 375,6	4 049,2	4 049,2
Неконтрольная доля участия	3,2	11,9	11,9
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(14,4)	(21,5)	(21,5)
Прочие резервы	213,3	130,3	130,3
За вычетом деловой репутации	(48,8)	(13,6)	(13,6)
За вычетом нематериальных активов	(94,0)	(78,4)	(78,4)
Прочие вычеты из капитала	(35,3)	(22,8)	(22,8)
Базовый капитал 1-го уровня	4 719,9	4 375,4	4 375,4
Бессрочный субординированный займ	150,0	—	—
Капитал 1-го уровня	4 869,9	4 375,4	4 375,4
Капитал 2-го уровня			
Применимый субординированный долг	41,7	55,1	55,1
Превышение применимых резервов над ожидаемыми кредитными убытками согласно ПВР подходу	97,3	48,0	3,0
Капитал 2-го уровня	139,0	103,1	58,1
Общий капитал	5 008,9	4 478,5	4 433,5
Активы, взвешенные с учетом риска			
Кредитный риск	29 253,9	25 628,4	28 062,7
Операционный риск	3 664,3	3 486,8	3 486,8
Рыночный риск	1 206,0	1 084,6	1 084,6
Итого активов, взвешенных с учетом риска	34 124,2	30 199,8	32 634,1
Коэффициент достаточности базового капитала 1-го уровня (Базовый капитал 1-го уровня / Активы, взвешенные с учетом риска), %	13,8	14,5	13,4
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня (Капитал 1-го уровня / Активы, взвешенные с учетом риска), %	14,3	14,5	13,4
Коэффициент достаточности общего капитала (Общий капитал / Активы, взвешенные с учетом риска), %	14,7	14,8	13,6

В таблице ниже представлена информация о показателе финансового рычага, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского комитета.

<i>в миллиардах российских рублей</i>	31 декабря 2020 года Базель 3.5	31 декабря 2019 года Базель 3.5	31 декабря 2019 года Базель 3
Капитал 1-го уровня	4 869,9	4 375,4	4 375,4
Совокупный размер риска для показателя финансового рычага	37 807,9	31 401,0	31 885,0
Показатель финансового рычага, %	12,9	13,9	13,7

Уровень достаточности капитала Группы в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, и в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, соответствовал внешним требованиям.

43 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики

Основы составления финансовой 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. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние организации представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные организации, 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 другой организации необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальное право голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решений 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 интересов 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 организации 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 организации включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, принятые при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия.

Группа оценивает неконтролирующую долю участия, представляющую собой текущую долю участия и дающую держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, индивидуально по каждой операции либо а) по справедливой стоимости, либо б) пропорционально неконтролирующей доле участия в чистых активах объекта приобретения. Неконтролирующая доля участия, которая не является текущей долей участия, оценивается по справедливой стоимости.

Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов объекта приобретения из совокупной суммы следующих величин: суммы возмещения, уплаченного за объект приобретения, суммы неконтролирующей доли участия в объекте приобретения и справедливой стоимости доли участия в объекте приобретения, 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 объект приобретения, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевым инструментам 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 долевым инструментам, вычитаются из суммы собственного 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.

43 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

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 организации применяют единую учетную политику в соответствии с политикой Группы.

Неконтролирующая доля участия – это часть чистых результатов деятельности и собственного капитала дочерней организации, относимая на долю участия, которой Банк не владеет прямо или косвенно. Неконтролирующая доля участия представляет отдельный компонент собственного капитала Группы.

Приобретение и продажа неконтролирующих долей участия. Группа применяет модель экономической единицы для учета операций с собственниками неконтролирующей доли участия. Если имеется какая-либо разница между возмещением, уплаченным при приобретении, и балансовой стоимостью приобретенной неконтролирующей доли участия, она отражается как операция с капиталом непосредственно в собственном капитале. Группа признает разницу между возмещением, полученным за продажу неконтролирующей доли участия, и ее балансовой стоимостью как операцию с капиталом в отчете об изменениях в собственном капитале.

Ассоциированные компании. Ассоциированные компании – это компании, на которые Группа оказывает значительное влияние (прямо или косвенно), но не контролирует их; как правило, доля прав голоса в этих компаниях составляет от 20% до 50%. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по себестоимости. Балансовая стоимость ассоциированных компаний включает идентифицированную в момент приобретения деловую репутацию за вычетом накопленных убытков от обесценения в случае наличия таковых. Дивиденды, полученные от ассоциированных компаний, уменьшают балансовую стоимость инвестиций в ассоциированные предприятия. Прочие изменения доли Группы в чистых активах ассоциированных компаний после приобретения отражаются следующим образом: (i) доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в составе консолидированной прибыли или убытка за год как доля финансового результата ассоциированных компаний, (ii) доля Группы в прочем совокупном доходе отражается в составе прочего совокупного дохода отдельной строкой, (iii) все прочие изменения в доле Группы в балансовой стоимости чистых активов ассоциированных компаний отражаются в прибыли или убытке в составе доли финансового результата ассоциированных компаний. Однако когда доля убытков Группы, связанных с ассоциированной компанией, равна или превышает ее долю в ассоциированной компании, включая любую необеспеченную дебиторскую задолженность, Группа отражает последующие убытки только в том случае, если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данной ассоциированной компании.

Группа владеет некоторыми инвестициями в ассоциированные компании через организации венчурного финансирования, инвестиционные фонды или аналогичные дочерние компании. В соответствии с исключением в МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» Группа не учитывает подобные инвестиции методом долевого участия. Вместо этого, данные инвестиции оцениваются по справедливой стоимости через счета прибылей или убытков и учитываются как ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей или убытков, в составе консолидированного отчета о финансовом положении, с отражением изменения справедливой стоимости в составе доходов за вычетом расходов / (расходов за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей или убытков.

Выбытие дочерних предприятий, ассоциированных предприятий или совместных предприятий. Когда Группа утрачивает контроль или значительное влияние, то сохраняющаяся доля в предприятии переоценивается по справедливой стоимости с отражением изменения балансовой стоимости в прибыли или убытке. Справедливая стоимость представляет собой первоначальную балансовую стоимость для целей дальнейшего учета оставшейся доли в ассоциированном предприятии, совместном предприятии или финансовом активе. Кроме того, все суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода в отношении данного предприятия, учитываются так, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств. Это может означать, что суммы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в прибыль или убыток.

43 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Если доля участия в ассоциированном предприятии уменьшается, но при этом сохраняется значительное влияние, то только пропорциональная доля сумм, ранее отраженных в составе прочего совокупного дохода, переносится в прибыль или убыток в необходимых случаях.

Финансовые инструменты - ключевые условия оценки. В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости, как описано ниже.

Справедливая стоимость - это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Группа является держателем как короткой, так и длинной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котированный на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые операции на рыночной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели ценообразования опционов, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными. Дополнительная информация о справедливой стоимости и оценках справедливой стоимости представлена в Примечании 36.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был учтен при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, комиссий, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный доход, так и амортизированный дисконт и премию (включая транзакционные издержки, комиссии, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Транзакционные издержки - это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, сборы регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Транзакционные издержки не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы и расходы на хранение.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до валовой балансовой стоимости финансового актива или амортизированной стоимости финансового обязательства.

43 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от приобретенных или выданных обесцененных финансовых активов, Группа оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся приобретенными или выданными обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

Начиная с 1 января 2020 года все покупки и продажи финансовых инструментов, требующих поставки в сроки, установленные регламентом или рыночной конъюнктурой (покупки и продажи, совершенные «обычным способом»), отражаются Группой на дату совершения расчетов. До данных изменений Группа учитывала покупки и продажи, совершенные «обычным способом», на дату совершения сделки. Эффект от данных изменений на балансовые остатки и результаты деятельности Группы является несущественным. Все прочие покупки и продажи признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Классификация финансовых инструментов. При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости (АС), справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения контрактных денежных потоков; а также
- контрактные условия финансового актива дают право в указанные даты на получение денежных потоков, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения контрактных денежных потоков и продажа финансового актива; а также
- контрактные условия финансового актива дают право в указанные даты на получение денежных потоков, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

При первоначальном признании инвестиций в капитал, которые не удерживаются для торговли, Группа может безотзывно принять решение об отражении последующих изменений справедливой стоимости в прочем совокупном доходе. Этот выбор проводится в отношении каждой отдельной инвестиции.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Кроме того, при первоначальном признании Группа может безотзывно назначить финансовый актив, который в противном случае соответствует требованиям, подлежащий оценке по амортизированной стоимости или по ССПСД, как оцениваемый по ССПУ, если это устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учете, которое в противном случае возникло бы.

43 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Оценка бизнес-модели. Группа определяет цель бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставление информации руководству. Рассматриваемая информация включает:

- заявленные политики и цели для управления портфелем и соблюдение этой политики на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение контрактных процентных доходов, поддержание определенного уровня процентной ставки, сопоставление продолжительности финансовых активов с продолжительностью обязательств, которые финансируют эти активы, или получение денежных потоков посредством продажи активов;
- как эффективность портфеля оценивается и сообщается руководству Группы;
- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели), и управление этими рисками;
- как производится оплата менеджерам бизнеса - например, является ли компенсация основанной на справедливой стоимости управляемых активов или полученных контрактных денежных потоков; а также
- частота, объем и сроки продаж в предыдущие периоды, причины таких продаж и ожидания относительно будущей продажи. Однако информация о торговой деятельности не рассматривается отдельно, а как часть общей оценки того, как достигается заявленная цель Группы по управлению финансовыми активами и как реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, предназначенные для торговли или управляемые на основе справедливой стоимости, а также деятельность с которыми оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по ССПУ, поскольку они не предназначены для получения контрактных денежных потоков, а также не предназначены для получения контрактных денежных потоков и для продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли контрактные денежные потоки исключительно выплатой основной суммы долга и процентов. Для целей этой оценки «основная сумма долга» определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. «Проценты» определяются как вознаграждение за временную стоимость денег и за кредитный риск, связанный с основной суммой долга в течение определенного периода времени, а также за другие основные риски, связанные с кредитованием и издержки (например, риск ликвидности и административные расходы), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли контрактные денежные потоки исключительно выплатами основной суммы долга и процентов, Группа рассматривает контрактные условия инструмента. Это включает в себя оценку того, содержит ли финансовый актив контрактное условие, которое может изменить сроки или сумму контрактных денежных потоков таким образом, чтобы они не соответствовали этому положению. При проведении оценки Группа принимает во внимание:

- непредвиденные события, которые могут изменить количество и сроки движения денежных средств;
- эффекты рычага;
- условия предоплаты и продления;
- условия, которые ограничивают требования Группы к денежным потокам от определенных активов (например, механизмы без права регресса); а также
- функции, которые изменяют временную стоимость денег - например, периодический пересмотр процентных ставок, что не согласуется с периодом выплаты процентов.

Группа имеет портфели кредитов с фиксированной процентной ставкой, в отношении которых у Группы есть возможность предлагать пересмотреть процентную ставку. Эти права на пересмотр ограничены рыночной ставкой на момент пересмотра. Заемщики имеют возможность либо принять пересмотренную ставку, либо погасить кредит по номиналу без штрафных санкций. Группа определила, что контрактные денежные потоки по этим кредитам представляют собой исключительно платежи по основной сумме долга и процентам, поскольку опцион варьирует процентную ставку внутри коридора рыночной процентной ставки таким образом, который учитывает временную стоимость денег, кредитный риск, другие основные кредитные риски и затраты, связанные с основной суммой задолженности.

43 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Реклассификации финансовых активов. Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения Группой ее бизнес-модели для управления финансовыми активами. Реклассификация отражается в отчетности перспективно.

Обесценение финансовых активов: 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 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, за вычетом 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».

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 33. 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 33. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов («РОСІ Активы») ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. РОСІ Активы - финансовые активы, признанные кредитно-обесцененными активами при первоначальном признании, например, приобретенные обесцененные кредиты. В Примечании 33 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.

43 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Раскрытие резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении. Резервы под ожидаемые кредитные убытки раскрываются в отчете о финансовом положении следующим образом:

- по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: как вычет из валовой балансовой стоимости активов;
- по обязательствам кредитного характера и финансовым гарантиям: обычно, как резерв;
- в случаях, если финансовый инструмент включает выданную и невыданную компоненты, и Группа не может идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту, связанному с кредитным обязательством, отдельно от невыданного компонента: Группа раскрывает комбинированный резерв под кредитные убытки по обоим компонентам. Комбинированная сумма раскрывается как вычет из валовой балансовой стоимости выданного компонента. Любое превышение резерва над валовой стоимостью выданного компонента раскрывается как резерв; и
- по долговым инструментам, оцениваемым по СПСД: резерв под кредитные убытки не признается в отчете о финансовом положении, так как балансовая стоимость таких активов является их справедливой стоимостью. Однако резерв под кредитные убытки отражается как часть резерва фонда переоценки.

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. Информация, связанная с политикой Группы по списаниям финансовых активов, приведена в Примечании 33.

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.

Пересмотренные финансовые активы. Время от времени в ходе обычной деятельности Группа проводит реструктуризацию финансовых активов, в основном кредитов. Если условия финансового актива изменены, Группа оценивает, существенно ли отличаются денежные потоки от модифицированного актива. Условия существенно отличаются, если текущая стоимость будущих потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, дисконтированными с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, не менее чем на 10 процентов отличается от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств от финансового актива с первоначальными условиями. Если денежные потоки существенно отличаются, то договорные права на денежные потоки от первоначального финансового актива считаются истекшими. В этом случае первоначальный финансовый актив прекращает признаваться, а новый финансовый актив признается по справедливой стоимости.

Если потоки денежных средств от модифицированного актива, отражаемого по амортизированной стоимости, существенно не отличаются, изменение не приводит к прекращению признания первоначального финансового актива. В этом случае Группа пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму, возникающую в результате корректировки валовой балансовой стоимости, в качестве прибыли или убытка. Если такая модификация осуществляется из-за финансовых трудностей заемщика, то прибыль или убыток отражаются вместе с убытками от обесценения. В других случаях он представляется как процентный доход.

43 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты, депозиты овернайт и договоры обратного РЕПО с другими банками с первоначальным сроком погашения до одного рабочего дня. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более одного рабочего дня на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств и в отчете о финансовом положении, и в отчете о движении денежных средств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Условия, устанавливаемые исключительно законодательством (например, положения о конвертации долга в собственный капитал в некоторых странах), не влияют на результаты SPPI-теста, за исключением случаев, когда они включены в условия договора и применялись бы, даже если бы впоследствии законодательство изменилось.

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и их эквивалентов Группой, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Группе текущие счета контрагентов Группы суммы, как процентные доходы по займу или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи или выданные займы, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или их эквивалент с точки зрения клиента.

Обязательные резервы на счетах в центральных банках. Обязательные резервы на счетах в центральных банках отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в центральном банке, 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.

Расчеты по банковским картам. Первоначальное признание незавершенных расчетов по банковским картам происходит при возникновении юридического права на получение или юридического обязательства по уплате денежных средств в соответствии с условиями договора. Незавершенные расчеты по банковским картам отражаются по амортизированной стоимости.

Средства в банках. Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости, если (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам, представленные в отчете о финансовом положении, включают:

- кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости; первоначально они оцениваются по справедливой стоимости с учетом дополнительных прямых затрат по сделке, а затем - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по ССПУ в обязательном порядке; такие кредиты оцениваются по справедливой стоимости с моментальным признанием изменений их стоимости в прибыли или убытке; и
- дебиторская задолженность по финансовой аренде.

Когда Группа приобретает финансовый актив и одновременно заключает соглашение о перепродаже актива (или по существу аналогичного актива) по фиксированной цене на будущую дату (РЕПО обратное или заимствование ценных бумаг), соглашение учитывается как заем или аванс, и базовый актив не признается в финансовой отчетности Группы.

43 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Группа предоставляет кредиты на строительство жилой недвижимости, которую покупатели приобретают, используя эскроу-счета, открытые Группой. Процентные ставки по таким кредитам обычно зависят от остатка на эскроу-счетах, относящихся к определенному строительному проекту. Группа считает, что основные параметры таких кредитов соответствуют рыночным условиям и данные кредиты должны быть классифицированы как финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, за исключением кредитов, по которым не выполняется SPPI-тест, в результате чего такой кредит должен учитываться по ССПУ. Процентные доходы по таким кредитам, оцениваемым по амортизированной стоимости, признаются с применением метода эффективной процентной ставки.

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.

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 ССПСД, 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. 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.

43 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Инвестиции в долевые 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 долевые ценные бумаги. Инвестиции в долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда Группа безоговорочно выбирает отнесение долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании. Политика Группы заключается в отнесении долевых 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.

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 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. Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Обязательства по поставке ценных бумаг».

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.

43 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая форвардные и фьючерсные контракты, опционные контракты и операции своп, 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 валютнообменных производных финансовых инструментов относятся в консолидированном отчете о прибылях и убытках на «Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты». Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов с драгоценными металлами относятся на «Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами, производными финансовыми инструментами с драгоценными металлами и от переоценки счетов в драгоценных металлах»; изменения справедливой стоимости производных инструментов с ценными бумагами, производных инструментов на процентные ставки и прочих производных финансовых инструментов – на «Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с прочими производными финансовыми инструментами».

Основные средства. Оборудование и здания за исключением офисной недвижимости учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа. Офисная недвижимость Группы учитывается по переоцененной стоимости при условии ее пересмотра на регулярной основе до справедливой стоимости. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в собственном капитале как «прирост стоимости от переоценки». Уменьшение балансовой стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений балансовой стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственного капитала «прирост стоимости от переоценки»; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Положительная переоценка актива отражается в составе прибылей и убытков в размере отрицательной переоценки того же актива, ранее признанной на счетах прибылей и убытков. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки офисной недвижимости, включенный в собственные средства акционеров, переносится непосредственно на счета нераспределенной прибыли равными долями по мере использования актива Группой. При выбытии или реализации актива оставшийся фонд переоценки переносится на счета нераспределенной прибыли полностью.

Незавершенное строительство учитывается на основании фактических затрат, за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию Зданий и оборудования и отражаются по текущей стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Расходы по текущему ремонту и техническому обслуживанию учитываются в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках 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 суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения относится на счета прибылей и убытков в сумме превышения величины обесценения над накопленной положительной переоценкой, ранее отраженной в составе прочего совокупного дохода. Убыток от обесценения, отраженный по какому-либо активу в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования, или справедливой стоимости данного актива за вычетом затрат на продажу.

Доходы или расходы от выбытия определяются путем сравнения суммы выручки от продажи и текущей стоимости и включаются в состав прибылей и убытков.

43 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Амортизация. Земля не амортизируется. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным списанием первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива. Группа применяет годовые ставки амортизации на основе анализа предполагаемых оставшихся сроков полезного использования основных средств, которые могут существенно различаться в пределах одной категории основных средств в связи с применением индивидуального подхода к оценке срока полезного использования отдельных объектов.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом ожидаемых затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Группа намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Деловая репутация. Деловая репутация представляет собой превышение совокупной суммы стоимости приобретения, неконтрольной доли участия, справедливой стоимости ранее приобретенных долей в приобретаемой компании на дату приобретения над справедливой стоимостью чистых активов приобретаемой компании на дату приобретения. Деловая репутация, связанная с приобретением дочерних компаний, отражается в составе прочих активов. Деловая репутация, связанная с приобретением ассоциированных компаний, отражается как часть инвестиций в ассоциированные компании. Деловая репутация отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Тестирование деловой репутации на обесценение производится Группой, по меньшей мере, раз в год, а также когда существуют признаки ее возможного обесценения. Деловая репутация относится на единицы, генерирующие денежные потоки, или на группы таких единиц, которые, как ожидается, получают выгоду от увеличения эффективности деятельности в результате объединения. Эти единицы или группы единиц являются базовым уровнем, по которому Группа ведет учет деловой репутации, и по своему размеру они не превышают отчетный сегмент. При выбытии актива из единицы, генерирующей денежный поток, на которую была отнесена деловая репутация, соответствующие прибыли и убытки от выбытия включают текущую стоимость деловой репутации, связанной с выбывшим активом, которая обычно определяется пропорционально доле выбывшего актива в стоимости единицы, генерирующей денежный поток.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Группы, кроме деловой репутации, имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение, а также нематериальные активы, приобретенные в результате объединения компаний (например, клиентская база и торговая марка). Приобретенные и признанные нематериальные активы капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данных активов. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения за вычетом какой-либо накопленной амортизации и каких-либо накопленных убытков от обесценения. Группа применяет годовые ставки амортизации на основе анализа предполагаемых остаточных сроков полезного использования объектов нематериальных активов, которые могут существенно отличаться в связи с индивидуальным подходом к оценке сроков полезного использования объектов.

Нематериальные активы амортизируются на основании линейного метода и оцениваются на предмет обесценения в случае наличия признаков обесценения данных активов. Учетная политика по оценке и признанию обесценения нематериальных активов совпадает с учетной политикой по оценке и признанию обесценения основных средств.

Инвестиционная собственность. Инвестиционная собственность – это не используемая в основной деятельности Группы недвижимость, удерживаемая с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала.

Инвестиционная собственность учитывается по справедливой стоимости. Переоценка инвестиционной собственности осуществляется на каждую отчетную дату и признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках как прочие чистые операционные доходы. Заработанный арендный доход отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе Прочих чистых операционных доходов.

43 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Последующие затраты на инвестиционную собственность капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с ними дополнительные будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

Если Группа начинает использовать инвестиционную собственность в основной деятельности, то эта собственность переводится в соответствующую категорию основных средств по ее текущей стоимости на дату реклассификации и учитывается в общем порядке, предусмотренном для такой категории.

Учет договоров операционной аренды, в которых Группа выступает арендатором. Группа арендует офисную недвижимость и землю. Договоры аренды признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив становится доступным для использования Группой. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

Активы в форме права пользования 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, рассчитанные по эффективной процентной ставке» в консолидированном отчете о прибылях и убытках, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Расходы на содержание персонала и административные расходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Общий денежный отток по расчетам по основному долгу по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в консолидированном отчете о движении денежных средств.

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

- фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи), за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде, подлежащих получению по отменяемой и неотменяемой операционной аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в исполнении данного 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 процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором, представляющей собой ставку, которую арендатор должен будет заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

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

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

43 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда - это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

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

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

Учет договоров операционной аренды, в которых Группа выступает арендодателем. Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды в составе Доходов по операционному лизингу в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Учет договоров финансовой аренды, в которых Группа выступает лизингодателем. При финансовой аренде происходит передача всех рисков и выгод, связанных с правом владения активом. В случае если Группа является лизингодателем, Группа отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на текущую стоимость чистых инвестиций. Первоначальные прямые расходы включаются в стоимость при первоначальном признании лизинговых платежей. Чистые инвестиции в финансовый лизинг отражаются в составе кредитов и авансов клиентам.

Активы и обязательства группы выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи. Внеоборотные активы и группы выбытия, которые могут включать как долгосрочные, так и краткосрочные активы, отражаются отдельной статьей в отчете о финансовом положении, если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи (включая утрату контроля над дочерним предприятием, удерживающим эти активы) в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Группы утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмены. Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как предназначенные для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода. Предназначенные для продажи долгосрочные активы и выбывающие группы в целом оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Предназначенные для продажи основные средства, инвестиционное имущество и нематериальные активы не амортизируются.

Обязательства, непосредственно связанные с группами выбытия и передаваемые при продаже, реклассифицируются и отражаются отдельной статьей в отчете о финансовом положении.

Прекращенная деятельность. Прекращенная деятельность является компонентом Группы, который был продан или классифицирован как предназначенный для продажи, и а) представляет собой отдельное значительное направление деятельности или географический район ведения деятельности; (б) является частью единого скоординированного плана выбытия отдельного значительного направления деятельности или географического региона ведения деятельности; или (в) является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью последующей перепродажи. Выручка от прекращенной деятельности отражается отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующим повторным раскрытием сравнительной информации.

Финансовые обязательства. Группа классифицирует свои финансовые обязательства, отличные от финансовых гарантий и обязательств по кредитам, как оцениваемые по амортизированной стоимости или ССПУ.

43 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

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).

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.

Средства банков. Средства банков учитываются, начиная с момента выдачи Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Средства банков представляют собой производные финансовые обязательства и отражаются по амортизированной стоимости или по ССПУ.

Средства физических лиц и корпоративных клиентов. Средства физических лиц и корпоративных клиентов включают производные финансовые обязательства перед физическими лицами и корпоративными клиентами (включая государственные органы и компании, подконтрольные государству) и отражаются по амортизированной стоимости или по ССПУ.

Средства физических лиц включают эскроу-счета покупателей жилой недвижимости, находящейся на этапе строительства. Группа считает, что основные параметры таких депозитов соответствуют рыночным условиям и данные депозиты должны учитываться по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные и сберегательные сертификаты, а также прочие долговые инструменты, выпущенные Группой. Выпущенные долговые ценные бумаги за исключением структурных нот без защиты номинала, отражаются по амортизированной стоимости. Структурные ноты без защиты номинала отражаются по справедливой стоимости. Если Группа выкупает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, то они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между текущей стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в Прочие чистые операционные доходы в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках.

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства представлены синдицированными кредитами, привлеченными Группой на финансовых рынках, целевым финансированием в рамках государственных программ, а также сделками торгового финансирования. Прочие заемные средства отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательства по поставке ценных бумаг. Обязательства по поставке ценных бумаг представляют собой операции, в которых Группа продает ценные бумаги, которыми не владеет и которые она обязана вернуть в будущем. Такие операции первоначально учитываются по стоимости приобретения в качестве обязательств, а затем по справедливой стоимости. Нереализованные прибыль / (убытки) учитываются в составе консолидированного отчета о прибылях и убытках по статье «Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами» и представляют собой разницу между стоимостью продажи и текущей стоимостью открытой короткой позиции по ценным бумагам. Группа реализует доход или убыток в момент закрытия короткой позиции. Определение стоимости таких ценных бумаг соответствует учетной политике Группы в отношении торговых ценных бумаг.

Субординированные займы. Субординированные займы являются долгосрочными займами, привлеченными Группой на международных финансовых рынках или на внутреннем рынке. В случае ликвидации соответствующей компании - участника Группы кредиторы по субординированному займу будут последними по очередности выплаты долга. Субординированные займы учитываются по амортизированной стоимости.

43 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Налог на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями действующего или по существу вступившего в силу на отчетную дату законодательства Российской Федерации и других стран, на территории которых Группа осуществляет деятельность. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются на счетах прибылей и убытков, если только они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом же или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате в бюджет / возмещению из бюджета в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Расходы по прочим налогам, кроме налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль признается в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их текущей стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц при первоначальном признании деловой репутации или прочих активов или обязательств по сделке, если эта сделка при первоначальном учете не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налоговую прибыль.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут восстановлены временные разницы или зачтены отложенные налоговые убытки. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы.

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается в отношении нераспределенной прибыли, полученной после приобретения дочерних компаний, кроме тех случаев, когда Группа контролирует дивидендную политику дочерней компании, и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

Страховые и пенсионные договоры.

Классификация договоров. Договоры страхования – это такие договоры, по которым Группа (страховщик) приняла значительный страховой риск у другой стороны (страхователя), согласившись выплатить страхователю компенсацию в том случае, если оговоренное неопределенное событие в будущем (страховой случай) окажет на него неблагоприятное влияние.

Инвестиционные договоры – это такие договоры, по которым передается значительный финансовый риск, но не передается значительный страховой риск.

Если договор был классифицирован как договор страхования, он остается договором страхования в течение оставшегося срока его действия, даже если в течение этого периода времени имеет место значительное снижение страхового риска, кроме случаев, когда все права и обязательства погашаются либо срок их действия истекает. Инвестиционные договоры, однако, могут быть признаны договорами страхования и соответствующим образом переклассифицированы после их заключения, если страховой риск становится значительным.

43 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Условие дискреционного участия (УДУ). Договоры страхования и инвестиционные договоры классифицируются, как имеющие УДУ либо не имеющие его. УДУ представляет собой предусмотренное договором право на получение держателем договора в качестве дополнения к гарантированным выплатам значительных добавочных страховых выплат, размер которых основывается на доходности активов, удерживаемых в рамках портфеля УДУ, и при этом размер или сроки данных выплат в соответствии с договором определяются по усмотрению Группы. Группа определяет размер и сроки распределения данных излишков между страхователями по своему усмотрению, но не менее уровня, определенного текущим законодательством. Все обязательства по УДУ, включая нераспределенные выплаты, как гарантированные, так и дискреционные, на конец отчетного периода включены в состав обязательств по инвестиционным договорам и договорам страхования соответственно.

Описание страховых и пенсионных продуктов. Группа выпускает следующие виды договоров страхования жизни:

Договоры накопительного страхования жизни (далее – «НСЖ»), – это страховые договоры страхования жизни и инвестиционные договоры с возможностью получать дополнительный инвестиционный доход.

Договоры инвестиционного страхования жизни (далее – «ИСЖ») – это договоры страхования жизни с депозитной составляющей и возможностью получения страхователями дополнительного инвестиционного дохода. По данным договорам Группа не производит отделение депозитной составляющей и учитывает все обязательства по данным договорам в соответствии с учетной политикой по договорам страхования жизни.

Группа также предоставляет следующие типы страховых продуктов для юридических и физических лиц по иным видам страхования: страхование имущества, страхование от недобровольной потери работы, страхование банковских карт и страхование выезжающих за рубеж.

Все договоры ИСЖ и НСЖ учитываются в рамках МСФО (IFRS) 4 «*Договоры страхования*» и классифицируются либо как страховые договоры с условием дискреционного участия, либо как страховые договоры без условия дискреционного участия. Все договоры по страхованию иному, чем страхование жизни, классифицируются как страховые и учитываются в рамках МСФО (IFRS) 4 «*Договоры страхования*».

Группа предоставляет следующие виды пенсионного обеспечения:

Обязательное пенсионное страхование («ОПС») – это деятельность Группы, осуществляемая в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 года №167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации», предназначенная для обеспечения накопительной пенсии. Группа относит договоры по ОПС к категории страховых договоров с правом дискреционного участия и учитывает в рамках МСФО (IFRS) 4 «*Договоры страхования*».

Негосударственное пенсионное обеспечение («НПО») - это вид добровольного пенсионного обеспечения с возможностью получать дополнительный инвестиционный доход. Группа относит договоры по НПО, заключенные в соответствии с существующими правилами негосударственного пенсионного обеспечения, к категории инвестиционных или страховых договоров с правом дискреционного участия и учитывает в рамках МСФО (IFRS) 4 «*Договоры страхования*».

Обязательства по договорам страхования и пенсионным договорам. Обязательства по договорам страхования жизни признаются в тот момент, когда заключаются договоры и начисляются страховые премии. Эти обязательства оцениваются по методу нетто-премии. Размер обязательства определяется как сумма дисконтированной стоимости ожидаемых будущих выгод, расходов на урегулирование убытков и на администрирование полисов, а также инвестиционного дохода от активов, обеспечивающих обязательства такого рода, которые непосредственно связаны с договором, за вычетом дисконтированной стоимости ожидаемых премий, которые потребуются для компенсации будущих оттоков денежных средств согласно используемым оценочным допущениям.

Обязательства по договорам страхования, отличного от страхования жизни, оцениваются в соответствии с принципами наилучшей оценки. Размер обязательства представляют собой средневзвешенные будущие расходы страховщика с учетом вероятности их наступления за вычетом средневзвешенных будущих доходов, вытекающих из заключенных договоров страхования.

43 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Обязательства по договорам ОПС и НПО представляют собой накопленные взносы за вычетом выплат, увеличенные на сумму дохода, полученного в результате размещения (инвестирования) средств пенсионных накоплений. При этом на каждую отчетную дату производится оценка адекватности сформированных обязательств.

Обязательства по инвестиционным договорам. Инвестиционные договоры классифицируются по категориям договоров с УДУ и договоров без УДУ. Инвестиционные договоры с УДУ учитываются аналогично обязательствам по договорам страхования жизни.

Признание обязательства прекращается, если срок действия договора истекает, он погашается либо аннулируется. Балансовая стоимость договора, который может быть аннулирован страхователем, не может быть меньше суммы, возвращаемой страхователю в случае его расторжения.

Проверка адекватности обязательств по договорам страхования и пенсионных обязательств. На каждую отчетную дату производится оценка достаточности размера признанных обязательств по страхованию и пенсионным обязательствам. Размер обязательства корректируется в той мере, в которой оно является недостаточным для соответствия ожидаемым будущим выгодам и расходам. При проведении проверки достаточности обязательств используются текущие наилучшие оценки будущих договорных дисконтированных денежных потоков. Недостаточность обязательств отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе путем создания дополнительного обязательства в отношении оставшегося убытка.

Подписанные премии. Премии, подписанные по договорам страхования и инвестиционным договорам с УДУ с периодической уплатой страховых премий, признаются в составе выручки в тот момент, когда они подлежат уплате страхователем. При заключении договора с условием единовременной оплаты премии, выручка признается на дату вступления полиса в силу.

Премии по договорам страхования, отличным от страхования жизни, признаются в составе выручки в момент наступления ответственности страховщика и относятся на доход пропорционально в течение действия страховых полисов.

Взносы по пенсионным договорам признаются в составе выручки в момент наступления ответственности по договору. В соответствии с условиями действующих пенсионных схем, ответственность наступает в момент поступления первоначального пенсионного взноса от ПФР, других НПФ или вкладчика. Последующие взносы признаются в составе выручки в те периоды, когда они подлежат оплате застрахованным лицом, вкладчиком в соответствии с условиями договора.

Признание убытков и расходов. Выплаты и убытки по договорам страхования и инвестиционным договорам с УДУ включают в себя стоимость всех убытков, возникающих в течение года, а также выплачиваемые страхователям добавочные страховые выплаты, объявленные по договорам с УДУ. Изменения оценки обязательств по договорам страхования и инвестиционным договорам с УДУ также включаются в эту статью. Убытки в связи со смертью и выплаты в случае расторжения договоров отражаются на основании полученных уведомлений. Выплаты по истечении сроков действия и выплаты аннуитетов отражаются при наступлении сроков платежа.

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

43 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

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 резерв под ожидаемые кредитные убытки.

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 нефинансовый 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) суммы убытков для обязательства, определенной на основе модели ожидаемых убытков. 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.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Торговая и прочая кредиторская задолженность начисляется, если контрагент выполнил свои контрактные обязательства, и отражается по амортизированной стоимости.

Эмиссионный доход. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

43 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Привилегированные акции. Привилегированные акции не подлежат обязательному погашению. Порядок выплаты дивидендов определяется Банком. В случае выплаты дивидендов минимальный уровень по привилегированным акциям составляет 15% годовых от их номинала и одобряется ежегодным собранием акционеров. Привилегированные акции отражаются в составе собственных средств.

Бессрочные субординированные займы. Группа классифицирует бессрочные субординированные займы в качестве долевого финансового инструмента, основываясь на контрактных условиях по данным инструментам. Процентные платежи по данной задолженности учитываются как распределение собственных средств при их выплате или принятии обязательства о выплате. Возмещение по налогу на такие выплаты относится на прибыль или убыток, так как оно в большей степени связано с операциями или событиями в прошлом, которые сгенерировали распределяемую прибыль, чем с выплатами владельцам.

Собственные акции, выкупленные у акционеров. Если Банк или его дочерние компании выкупают акции Банка, собственные средства уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, до момента реализации или погашения данных акций. В случае последующей продажи или перевыпуска этих акций полученная сумма включается в собственные средства.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в составе собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Размер дивидендных выплат рассчитывается на основании чистой прибыли Группы, посчитанной по МСФО; выплата дивидендов осуществляется из чистой прибыли Банка, посчитанной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета.

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости и оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

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

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

43 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

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

- финансовых активов, которые стали обесцененными (Этап 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки);
- созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

Прочие процентные доходы и расходы. Прочие процентные доходы и расходы представляют собой процентные доходы и расходы по долговым инструментам, оцениваемым по ССПУ, и отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки. Данная статья также включает эффект амортизации премии / дисконта между первоначальной ценой и номинальной стоимостью инструмента.

Комиссионные доходы и расходы. Сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов (за исключением таких, которые включены в расчет эффективной процентной ставки) обычно учитываются по методу начисления и признаются, как правило, линейным методом в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Группы.

Сборы за синдицирование займов признаются в качестве дохода, когда синдикация завершена, и Группа не сохраняет часть кредита для себя или сохраняет часть с той же эффективной процентной ставкой, что и для других участников.

Комиссии, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах по сделке для третьей стороны, такие как приобретение займов, акций или других ценных бумаг или покупка, или продажа бизнеса, и которые заработаны, когда Группа выполняет обязательства по исполнению учитываются по завершении сделки. Управленческие, консультационные и сервисные сборы признаются как правило линейным методом на основе применимых контрактов на обслуживание в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Группы. Плата за управление активами, относящаяся к инвестиционным фондам, признается линейным методом в течение периода, когда услуги предоставляются, поскольку клиент одновременно получает и потребляет выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Группы. Тот же принцип применяется для услуг по управлению частным капиталом, финансовому планированию и кастодиальных услуг, которые постоянно предоставляются в течение длительного периода времени.

Программа лояльности клиентов. Группа осуществляет программу лояльности, в рамках которой клиенты-физические лица аккумулируют баллы, дающие им право на получение скидок на будущие услуги. Доход от заработанных баллов признается в момент, когда баллы погашаются или когда истекает срок после первоначальной операции. Сумма дохода оценивается на основе количества погашенных баллов относительно общего количества, ожидаемого к погашению. Договорное обязательство признается в сумме справедливой стоимости баллов, ожидаемых к погашению до момента их фактического погашения или истечения срока.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой каждой из консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой соответствующая компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по курсу на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям, совершаемым компаниями Группы, и от пересчета монетарных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании отражаются на счетах прибылей и убытков. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

43 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Результаты деятельности и финансовое положение каждой компании Группы (исключая дочерний банк в Республике Беларусь, экономика которой была признана гиперинфляционной до 2015 года) пересчитываются в валюту представления отчетности следующим образом:

- (i) активы и обязательства по каждому представленному отчету о финансовом положении пересчитываются по обменному курсу на соответствующую отчетную дату;
- (ii) доходы и расходы, отраженные в каждом отчете о прибылях и убытках и отчете о совокупных доходах, пересчитываются как по курсу на дату операций, так и по среднему обменному курсу (если данный средний курс является обоснованно приближенным к накопленному эффекту курсов на даты операций).

Результаты и финансовое положение компании, чья функциональная валюта является валютой экономики, признанной гиперинфляционной, должны быть пересчитаны в другую валюту представления с использованием следующей процедуры: все суммы (то есть активы, обязательства, капитал, доходы и расходы, включая сравнительные данные) должны быть пересчитаны по заключительному курсу на дату последнего составленного отчета о финансовом положении.

После пересчета в валюту негиперинфляционной экономики сравнительными должны быть те суммы, которые были представлены в качестве сумм текущего года в соответствующей прошлой годней отчетности (то есть не скорректированные ввиду последующих изменений в уровне цен или последующих изменений в обменном курсе).

Курсовые разницы, возникающие при отражении результатов деятельности и финансового положения каждой консолидируемой компании Группы, включены в состав статьи «Влияние пересчета в валюту представления отчетности» в прочем совокупном доходе и представлены в виде отдельного компонента собственных средств – Фонд накопленных курсовых разниц.

На 31 декабря 2020 года основные официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, а также для перевода функциональных валют в валюту представления отчетности, представлены в таблице ниже:

	/RR	/UAH	/BYN	/KZT	/EUR	/CHF
RR/	1,000	0,382	0,035	5,699	0,011	0,012
USD/	73,876	28,225	2,583	420,990	0,815	0,885
EUR/	90,682	34,646	3,171	516,765	1,000	1,086

На 31 декабря 2019 года основные официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, а также для перевода функциональных валют в валюту представления отчетности, представлены в таблице ниже:

	/RR	/UAH	/BYN	/KZT	/EUR	/CHF
RR/	1,000	0,383	0,034	6,166	0,014	0,016
USD/	61,906	23,700	2,104	381,724	0,893	0,973
EUR/	69,341	26,546	2,356	427,569	1,000	1,090

Активы в управлении. Группа учредила паевые инвестиционные фонды и выступает в качестве их управляющего. Активы фондов не являются собственностью Группы, поэтому они не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении. Комиссионное вознаграждение за управление фондами отражено в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе комиссионных доходов.

Условные активы. Условные активы – это активы, которые могут возникнуть в результате прошлых событий, и появление которых связано с определенными событиями в будущем, которые могут произойти или не произойти, и находятся вне контроля Группы. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, но раскрываются в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности в случае высокой вероятности притока экономических выгод.

43 Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая текущая стоимость 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. Право на проведение зачета (а) не должно быть обусловлено событием в будущем и (б) должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах: (i) в ходе обычной деятельности, (ii) в случае неисполнения обязательства и (iii) в случае несостоятельности или банкротства.

Прибыль на акцию. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу и не являются голосующими. Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли или убытка, приходящейся на акционеров, держателей обыкновенных акций Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение отчетного периода, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в Государственный пенсионный фонд и Фонд социального страхования Российской Федерации, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные листы, пенсии, премии и неденежные льготы начисляются в году, когда соответствующие работы были выполнены сотрудниками Группы.

Отчетность по сегментам. Группа выделяет операционные сегменты на основе своей организационной структуры и географических зон. Сегменты, чья прибыль, финансовый результат или активы составляют не менее 10% всех сегментов, отражаются отдельно.

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке их ликвидности в соответствии со сложившейся практикой в банковском секторе. Анализ активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения представлен в Примечании 33.

44 Новые учетные положения

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 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. Следовательно, 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) сумма 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 Руководство оценивает влияние стандарта на Группу.

Поправки к МСФО 17 и поправки к МСФО 4 (выпущены 25 июня 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). Поправки включают ряд разъяснений, призванных упростить внедрение МСФО 17, упростить некоторые требования стандарта и перехода. Поправки касаются восьми областей МСФО (IFRS) 17 и не предназначены для изменения фундаментальных принципов стандарта.

44 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 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка.

Отнесение обязательств к категории краткосрочных и долгосрочных – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущенные 23 января 2020 года и 15 июля 2020 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). В этих поправках с ограниченной сферой применения разъясняется, что обязательства относятся к категории краткосрочных или долгосрочных в зависимости от наличия прав на конец отчетного периода. Обязательства считаются долгосрочными, если на конец отчетного периода у организации имеется реальное право на отсрочку их урегулирования как минимум на двенадцать месяцев. Безусловность такого права теперь не является обязательным требованием. Ожидания руководства относительно того, будет ли впоследствии осуществлено право на отсрочку урегулирования, не влияет на классификацию обязательств. Право на отсрочку существует только в том случае, если организация соблюдает применимые условия на конец отчетного периода. Обязательство относится к категории краткосрочных, если на отчетную дату или до нее было нарушено какое-либо условие, даже если по окончании отчетного периода от кредитора поступил отказ от требования его соблюдения. С другой стороны, кредит считается долгосрочным, если обязательное условие по такому кредиту нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки включают разъяснение требований к классификации задолженности, которую компания может урегулировать путем ее конвертации в собственный капитал. «Урегулирование» определяется как погашение обязательства денежными средствами, иными ресурсами, представляющими собой экономические выгоды, или собственными долевыми инструментами организации. Имеется исключение для конвертируемых инструментов, которые могут конвертироваться в собственный капитал, но только в отношении тех инструментов, по которым вариант конвертации классифицируется как долевым инструментом в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента.

Выручка до предполагаемого использования, Обременительные контракты - затраты на выполнение контракта, Ссылка на концептуальные основы - узкие поправки к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, Ежегодные улучшения МСФО, 2018-2020 - поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).

Поправка к льготам на аренду в связи с COVID-19 к МСФО (IFRS) 16 (выпущена 28 мая 2020 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты). Поправка предоставляет арендаторам облегчение в виде необязательного освобождения от оценки того, является ли концессия на аренду, связанная с COVID-19, модификацией аренды. Арендаторы могут принять решение об учете концессий на аренду так же, как если бы они не были модификациями аренды. Практическое решение применимо только к арендным уступкам, возникающим как прямое следствие пандемии COVID-19, и только при соблюдении всех следующих условий: изменение арендных платежей приводит к пересмотренному возмещению за аренду, которое по существу совпадает с, или меньше, чем возмещение за аренду, непосредственно предшествующую изменению; любое уменьшение арендных платежей влияет только на платежи, подлежащие выплате не позднее 30 июня 2021 года; и нет никаких существенных изменений в других условиях аренды. Группа приняла решение не применять вышеуказанную поправку.

Реформа базовой процентной ставки (IBOR) - поправки фазы 2 к МСФО 9, МСФО 39, МСФО 7, МСФО 4 и МСФО 16 (выпущены 27 августа 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). Поправки Фазы 2 решают проблемы, возникающие в результате реализации реформ, включая замену одного эталона на альтернативный.

В настоящее время Группа изучает положения этих стандартов и поправок, их влияние на Группу и сроки их применения, если не указано иное.

45 События после отчетного периода

В январе 2021 года Группа выпустила субординированные облигации серии 002SUB-02R номинальной стоимостью 56,0 миллиардов рублей. Процентная ставка установлена в размере 7,0% годовых. Срок погашения субординированных облигаций наступает в марте 2031 года. Субординированные облигации будут включены в состав капитала 2-го уровня при расчете достаточности капитала.

В январе 2021 года Банк, группа «М.Видео-Эльдорадо» и основатель и совладелец Goods.ru подписали соглашение о намерениях по совместному развитию маркетплейса Goods.ru. Стороны планируют подписать обязывающее соглашение в первой половине 2021 года после завершения комплексной инвестиционной проверки и получения всех необходимых разрешений от органов корпоративного управления участников сделки и Федеральной Антимонопольной Службы Российской Федерации. Для целей сделки Goods.ru оценен приблизительно в 10,0 миллиардов рублей. По условиям соглашения Группа вложит в развитие Goods.ru около 30,0 миллиардов рублей, а также выкупит часть долей, принадлежащих группе «М.Видео - Эльдорадо» за 4,0 миллиарда рублей. По итогам сделки доля Группы в Goods.ru составит 85,0%. Goods.ru станет основной мультикатегорийной e-commerce-площадкой Группы.

В феврале 2021 года группа закрыла сделку по совместному приобретению Еаптека. По условиям сделки Банк и группа компаний Р-Фарм приобрели по 45,0% акций компании. Компания присоединится к экосистеме Сбер под брендом СБЕР ЕАПТЕКА.