

Группа ПАО «БАНК «САНКТ- ПЕТЕРБУРГ»

Консолидированная финансовая отчетность
по международным стандартам финансовой
отчетности и аудиторское заключение
независимого аудитора

31 декабря 2021 года

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора	1-7
--	-----

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчет о финансовом положении	8
Консолидированный отчет о совокупном доходе	9-10
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	11-12
Консолидированный отчет о движении денежных средств	13-14

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	15
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	16
3	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	18
4	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	21
5	Денежные средства и их эквиваленты	23
6	Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	23
7	Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	25
8	Кредиты банкам	27
9	Кредиты и авансы клиентам	28
10	Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	41
11	Инвестиционная собственность	47
12	Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	48
13	Прочие активы	49
14	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	50
15	Средства банков	50
16	Средства клиентов	51
17	Выпущенные облигации	52
18	Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	52
19	Прочие обязательства	53
20	Производные финансовые инструменты	54
21	Движение денежных средств от финансовой деятельности	55
22	Уставный капитал	56
23	Процентные доходы и расходы	57
24	Чистые доходы от операций с иностранной валютой, от переоценки иностранной валюты и от операций с производными финансовыми инструментами	57
25	Комиссионные доходы и расходы	58
26	Административные и прочие операционные расходы	59
27	Налог на прибыль	59
28	Прибыль на акцию	60
29	Дивиденды	61
30	Сегментный анализ	61
31	Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	66
32	Управление капиталом	86
33	Условные обязательства	88
34	Справедливая стоимость финансовых инструментов	93
35	Операции со связанными сторонами	101
36	Консолидация компаний	103
37	События после отчетной даты	104
38	Основы составления консолидированной финансовой отчетности и краткое изложение принципов учетной политики	104

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Наблюдательному совету Публичного Акционерного Общества «Банк «Санкт-Петербург»

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Публичного Акционерного Общества «Банк «Санкт-Петербург» («Банк») и его дочерних организаций («Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2021 год, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2021 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

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 независимы по отношению к Группе в соответствии с *Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций* и *Кодексом профессиональной этики аудиторов*, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и *Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров* («Кодекс СМСЭБ»), и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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. Этот вопрос был рассмотрен в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этому вопросу.

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

Ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам

В связи с существенностью ожидаемых кредитных убытков («ОКУ») по кредитам корпоративным и частным клиентам для финансового положения Группы, а также в связи со сложностью и необходимостью применения суждений в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков по кредитам корпоративных клиентов Группа использует модель оценки, которая предусматривает применение профессионального суждения и допущений, относящихся к своевременному выявлению значительного увеличения кредитного риска и события дефолта, оценке вероятности дефолта (PD), величины убытка в случае дефолта (LGD), оценке надбавки с целью учета прогнозной информации для кредитов Стадий кредитного риска 1 и 2 и оценке прогноза ожидаемых денежных потоков в зависимости от реализации различных сценариев по кредитам, находящимся в Стадии 3.

Для кредитов частным клиентам расчет ожидаемых кредитных убытков основывается на моделях, использующих риск метрики, разработанные Группой, на базе исторических данных, скорректированных с учетом уместной прогнозной информации.

Примечание 3 «Важные оценки и профессиональные суждения

Что было сделано в ходе аудита?

Мы получили понимание, а также оценили разработку и реализацию средств контроля в отношении входящих данных и расчетов резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам корпоративных и частных клиентов.

С помощью внутренних актуарных специалистов и специалистов по управлению рисками мы проанализировали основные аспекты методологии, используемой для оценки ОКУ, на соответствие требованиям МСФО (IFRS) 9. Вышеуказанные специалисты также проверили валидацию, расчет моделей Группы и общую обоснованность экономических прогнозов, используемых Группой при расчете ОКУ.

На выборочной основе по кредитам корпоративным клиентам мы проверили:

- корректность отнесения в Стадии кредитного риска путем анализа доступной, разумной и подтверждаемой информации о кредитном риске соответствующих заемщиков, включая информацию об их деятельности и влиянии на нее последствий пандемии COVID-19, а также предпосылок и примененных Группой профессиональных суждений, в особенности ручных корректировок кредитных рейтингов заемщиков;
- корректность исходных данных, используемых при расчете PD, LGD и суммы под риском (EAD);
- допущения, используемые Группой при расчете будущих денежных потоков по кредитам в Стадии 3, включая вероятности реализации используемых сценариев и оценку стоимости реализуемых залогов, а также сроки их реализации, исходя

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

в применении учетной политики», Примечание 9 «Кредиты и авансы клиентам», Примечание 31 «Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль», Примечание 38 «Основы составления консолидированной финансовой отчетности и краткое изложение принципов учетной политики» к консолидированной финансовой отчетности представляют подробную информацию о резервах под ожидаемые кредитные убытки по кредитам корпоративным и частным клиентам.

Что было сделано в ходе аудита?

из нашего понимания и доступной рыночной информации.

По кредитам частным клиентам мы проверили:

- корректность расчетов резерва под ОКУ в соответствии с методологией и используемые в расчетах исторические данные и прогнозную информацию, а также распределение кредитов по Стадиям.

Мы также проверили достаточность и корректность раскрытий в консолидированной финансовой отчетности Группы в отношении резерва под ОКУ по кредитам корпоративным и частным клиентам, включая раскрытие основных допущений.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете и отчете эмитента за I полугодие 2022 года, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет и отчет эмитента за I полугодие 2022 года, предположительно, 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 информации.

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

Если при ознакомлении с годовым отчетом и отчетом эмитента за I полугодие 2022 года мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Прочие сведения

Аудит консолидированной финансовой отчетности Группы за 2020 год был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение в отношении указанной финансовой отчетности 9 марта 2021 года.

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 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.

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

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

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

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» («Федеральный закон») в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за 2021 год мы провели проверку выполнения Банком по состоянию на 1 января 2022 года обязательных нормативов, установленных Банком России, и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

1. в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Организации по состоянию на 1 января 2022 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях ее консолидированное финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2021 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

2. в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - (а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2021 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, департамент риск-менеджмента Банка не был подчинен и не был подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и департамента риск-менеджмента Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
 - (б) действующие по состоянию на 31 декабря 2021 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- (в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2021 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- (г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных департаментом риск-менеджмента Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2021 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения департамента риск-менеджмента Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- (д) по состоянию на 31 декабря 2021 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банком предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2021 года Наблюдательного совета Банка и ее исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные департаментом риск-менеджмента Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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



Пономаренко Екатерина Владимировна
(ОИНЗ № 21906101812)
Руководитель задания,
Генеральный директор
АО «Делойт и Туш СНГ»
(ОИНЗ № 12006020384)

2 марта 2022 года

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2021	2020
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	34 052	60 271
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		4 612	4 588
Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	6	27 360	6 977
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	7	134 963	104 272
Производные финансовые активы	20	5 543	5 048
Кредиты банкам	8	27 103	22 460
Кредиты и авансы клиентам			
- кредиты и авансы корпоративным клиентам	9	342 762	309 647
- кредиты и авансы частным клиентам	9	131 037	109 818
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	10	61 257	75 091
Инвестиционная собственность	11	3 062	4 411
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	12	14 405	14 443
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	14	784	825
Отложенный налоговый актив	27	308	261
Предоплата по налогу на прибыль		2	1 666
Прочие активы	13	9 307	10 449
ИТОГО АКТИВОВ		796 557	730 227
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	15	168 174	141 091
Средства клиентов			
- средства корпоративных клиентов	16	204 255	194 893
- средства частных клиентов	16	295 113	276 029
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	7	1 071	1 707
Производные финансовые обязательства	20	5 232	7 411
Выпущенные облигации	17	1 412	2 712
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	18	5 798	8 150
Отложенное налоговое обязательство	27	3 158	2 816
Обязательство по текущему налогу на прибыль		-	534
Прочие обязательства	19	8 478	6 191
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		692 691	641 534
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	22	3 609	3 695
Эмиссионный доход	22	23 206	23 851
Собственные акции, выкупленные у акционеров	21, 22	(1 025)	(642)
Фонд переоценки основных средств		2 949	3 259
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг		1 014	722
Фонд накопленных курсовых разниц		24	23
Нераспределенная прибыль		74 089	57 785
ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА, ПРИЧИТАЮЩЕГОСЯ:			
АКЦИОНЕРАМ БАНКА		103 866	88 693
ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		103 866	88 693
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		796 557	730 227

Утверждено и подписано от имени Правления 2 марта 2022 года.

А.В. Савельев
 Председатель Правления



Н.Г. Томилина
 Главный бухгалтер

Примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2021	2020
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	23	44 527	41 838
Прочие процентные доходы	23	1 269	1 592
Процентные расходы	23	(15 364)	(16 664)
Взносы в систему страхования вкладов	23	(1 521)	(1 242)
Чистые процентные доходы		28 911	25 524
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам		(5 158)	(8 851)
Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки долговых финансовых инструментов		23 753	16 673
Комиссионные доходы	25	11 432	9 527
Комиссионные расходы	25	(2 423)	(1 987)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, от переоценки иностранной валюты и от операций с производными финансовыми инструментами	24	5 758	2 802
Чистые расходы от операций с ценными бумагами		(424)	(285)
(Резерв)/восстановление резерва под условные обязательства, обязательства кредитного характера и нефинансовые обязательства	13,19	(373)	35
Чистый доход/(убыток) от переоценки кредитов по справедливой стоимости через прибыль или убыток		164	(141)
Доход от выбытия инвестиционной собственности		159	349
Убыток от обесценения основных средств, долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, и объектов инвестиционной собственности	11,14	(707)	(891)
Чистые доходы от выбытия дочерней компании	36	-	336
Чистые доходы от прекращения признания финансовых инструментов по амортизированной стоимости		-	810
Прочие чистые операционные доходы		2 096	1 489
Административные и прочие операционные расходы, в том числе:		(16 812)	(15 207)
- расходы на персонал		(8 508)	(7 576)
- другие административные и прочие операционные расходы	26	(8 304)	(7 631)
Прибыль до налогообложения		22 623	13 510
Расходы по налогу на прибыль	27	(4 540)	(2 683)
Прибыль за год		18 083	10 827

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2021	2020
Прочий совокупный доход (убыток)			
<i>Компоненты совокупного дохода, которые реклассифицированы или впоследствии будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Результат переоценки и резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенный в состав прибыли или убытка в результате выбытия		372	(17)
Чистый результат от переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(6)	58
Отложенный налог на прибыль, отраженный в составе собственного капитала, относящийся к компонентам прочего совокупного (убытка) дохода		(74)	(9)
Курсовые разницы, возникающие при пересчете валют		1	32
<i>Компоненты совокупного дохода, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Результат переоценки основных средств		-	25
Отложенный налог на прибыль, отраженный в составе собственного капитала, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		-	(5)
Прочий совокупный доход за год после налогообложения		293	84
Всего совокупный доход за год		18 376	10 911
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в российских рублях на акцию)	28	38,23	22,76

Утверждено и подписано от имени Правления 2 марта 2022 года.

А.В. Савельев
Председатель Правления



Н.Г. Томилина
Главный бухгалтер

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг	Фонд накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала, причитающегося акционерам Банка
Остаток на 1 января 2020 года		3 782	24 514	(1 302)	3 239	690	(9)	48 456	79 370
Прочий совокупный доход, отраженный непосредственно в собственном капитале		-	-	-	20	32	32	-	84
Прибыль за год		-	-	-	-	-	-	10 827	10 827
Всего совокупного дохода за 2020 год		-	-	-	20	32	32	10 827	10 911
Дивиденды объявленные									
- по обыкновенным акциям	29	-	-	-	-	-	-	(1 584)	(1 584)
- по привилегированным акциям	29	-	-	-	-	-	-	(4)	(4)
Погашение собственных акций, выкупленных у акционеров	22	(87)	(663)	660	-	-	-	90	-
Остаток на 31 декабря 2020 года		3 695	23 851	(642)	3 259	722	23	57 785	88 693

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в миллионах российских рублей)	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг	Фонд накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль	Всего собственного капитала
Остаток на 1 января 2021 года		3 695	23 851	(642)	3 259	722	23	57 785	88 693
Прочий совокупный доход, отраженный непосредственно в собственном капитале		-	-	-	-	292	1	-	293
Прибыль за год		-	-	-	-	-	-	18 083	18 083
Всего совокупного дохода за 2021 год		-	-	-	-	292	1	18 083	18 376
Дивиденды объявленные									
- по обыкновенным акциям	29	-	-	-	-	-	-	(2 174)	(2 174)
- по привилегированным акциям	29	-	-	-	-	-	-	(4)	(4)
Погашение собственных акций, выкупленных у акционеров	22	(86)	(645)	642	-	-	-	89	-
Собственные акции, выкупленные у акционеров		-	-	(1 025)	-	-	-	-	(1 025)
Выбытие фонда переоценки основных средств		-	-	-	(310)	-	-	310	-
Остаток на 31 декабря 2021 года		3 609	23 206	(1 025)	2 949	1 014	24	74 089	103 866

Утверждено и подписано от имени Правления 2 марта 2022 года.

А.В. Савельев
Председатель Правления



Н.Г. Томилина
Главный бухгалтер

Примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся
31 декабря 2021 года

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	2021	2020
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты, полученные по кредитам и корреспондентским счетам		39 679	36 188
Проценты, полученные по ценным бумагам		3 880	4 846
Проценты, полученные по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи		2 379	2 422
Проценты, уплаченные по средствам банков		(4 375)	(4 695)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов		(10 572)	(11 657)
Взносы в систему страхования вкладов		(1 510)	(1 334)
Проценты, уплаченные по прочим выпущенным долговым ценным бумагам		(215)	(328)
Чистые расходы по операциям с торговыми ценными бумагами		(426)	(326)
Чистые доходы (расходы), полученные по операциям с иностранной валютой и по операциям с производными инструментами		8 319	(9 231)
Комиссии полученные		12 060	9 914
Комиссии уплаченные		(2 122)	(1 810)
Прочие операционные доходы		2 036	1 147
Расходы по программам лояльности		(887)	(573)
Расходы на содержание персонала		(8 600)	(7 650)
Административные и прочие операционные расходы		(6 851)	(6 276)
Уплаченный налог на прибыль		(3 188)	(1 744)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		29 607	8 891
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) по обязательным резервам в ЦБ РФ		(24)	(702)
Чистый (прирост) снижение по торговым ценным бумагам, включая заложенные по договорам «репо»		(20 425)	37 550
Чистый (прирост) снижение по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи		(31 617)	3 412
Чистый (прирост) снижение по кредитам банкам		(4 599)	6 424
Чистый (прирост) по кредитам и авансам клиентам		(63 097)	(41 628)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		1 075	(2 835)
Чистый прирост (снижение) по средствам банков		26 885	(27 127)
Чистый прирост по средствам клиентов		30 399	42 059
Чистое (снижение) прирост по финансовым обязательствам, отраженным по справедливой стоимости		(637)	1 389
Чистое (снижение) прирост по прочим выпущенным долговым ценным бумагам		(2 344)	153
Чистый прирост по прочим обязательствам		2 290	1 211
Чистые денежные средства, (использованные в) полученные от операционной деятельности		(32 487)	28 797
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, включая заложенные по договорам «репо»		(12 244)	(19 844)
Продажа инвестиционных ценных бумаг, включая заложенные по договорам «репо»		2 699	1 131
Погашение инвестиционных ценных бумаг		22 292	3 521
Приобретение инвестиционной собственности и долгосрочных активов, предназначенных для продажи		(467)	-
Денежные средства, полученные от реализации инвестиционной собственности		638	2 355
Денежные средства, полученные от реализации долгосрочных активов, удерживаемых для продажи		686	1 646
Приобретение основных средств и нематериальных активов	12	(1 479)	(864)
Денежные средства, полученные от реализации основных средств и нематериальных активов		308	8
Денежные средства, полученные от продажи дочерней компании	36	-	981
Дивиденды полученные		7	4
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		12 440	(11 062)

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся
31 декабря 2021 года

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	2021	2020
Денежные средства от финансовой деятельности			
Собственные акции, выкупленные у акционеров	22	(1 025)	-
Выкуп и гашение выпущенных облигаций		(1 293)	(2 090)
Проценты, уплаченные по выпущенным облигациям		(199)	(363)
Дивиденды уплаченные	29	(2 172)	(1 583)
Выплаты по обязательствам по договорам аренды		(568)	(522)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(5 257)	(4 558)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты			
Влияние изменений резерва под обесценение денежных средств и их эквиваленты		(911)	4 538
		(4)	-
Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств и их эквивалентов			
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		(26 219)	17 715
		60 271	42 556
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	34 052	60 271

Утверждено и подписано от имени Правления 2 марта 2022 года.

А.В. Савельев
 Председатель Правления



Н.Г. Томила
 Главный бухгалтер

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, в отношении ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее – «Банк») и его дочерних компаний, совместно именуемых «Группа» или «Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»». Перечень дочерних компаний приведен в Примечании 36.

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Банк был основан в 1990 году в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в результате акционирования бывшего Ленинградского областного отделения Жилсоцбанка. В 2014 году согласно решению внеочередного собрания акционеров Открытое акционерное общество «Банк «Санкт-Петербург» преобразовано в Публичное акционерное общество «Банк «Санкт-Петербург».

По состоянию на 31 декабря 2021 года руководством Банка контролируется 53,13% обыкновенных акций Банка (31 декабря 2020 года: 51,82%), в том числе: 26,21% обыкновенных акций Банка контролируются г-ном Савельевым А.В. (31 декабря 2020 года: 25,56%), 26,92% контролируется руководством Банка, в том числе 26,82% обыкновенных акций Банка принадлежат компании ООО «Управляющая компания «Верные друзья» (31 декабря 2020 года: 26,26% контролировалось руководством Банка, в том числе 26,16% обыкновенных акций Банка принадлежало компании ООО «Управляющая компания «Верные друзья»). В компании ООО «Управляющая компания «Верные друзья» компании «NOROYIA ASSETS LIMITED», «ZERILOD HOLDINGS LIMITED», «CARISTAS LIMITED» владеют по 26,58% уставного капитала (31 декабря 2020 года: в компании ООО «Управляющая компания «Верные друзья» компании «NOROYIA ASSETS LIMITED», «ZERILOD HOLDINGS LIMITED», «CARISTAS LIMITED» владеют по 26,58% уставного капитала).

Г-жа Савельева О.А. косвенно владеет 19,95% в ООО «Управляющая компания «Верные друзья» и имеет бессрочный опцион на покупку 100% долей в уставном капитале компаний «NOROYIA ASSETS LIMITED», «ZERILOD HOLDINGS LIMITED», «CARISTAS LIMITED» (31 декабря 2020 года: Савельева О.А. косвенно владела 19,95% в ООО «Управляющая компания «Верные друзья» и имела бессрочный опцион на покупку 100% долей в уставном капитале компаний «NOROYIA ASSETS LIMITED», «ZERILOD HOLDINGS LIMITED», «CARISTAS LIMITED»). Конечными собственниками компаний «NOROYIA ASSETS LIMITED», «ZERILOD HOLDINGS LIMITED» являются представители руководства Банка: Миронова К.Б., Филимоненко П.В., конечным собственником компании «CARISTAS LIMITED» является Реутов В.Г. (31 декабря 2020 года: конечными собственниками компаний «NOROYIA ASSETS LIMITED», «ZERILOD HOLDINGS LIMITED» являлись представители руководства Банка: Миронова К.Б., Филимоненко П.В., конечным собственником компании «CARISTAS LIMITED» являлся Реутов В.Г.).

Оставшаяся доля обыкновенных акций распределена следующим образом: 4,20% обыкновенных акций принадлежит группе East Capital Group (31 декабря 2020 года: 4,46%), 5,08% обыкновенных акций принадлежит Европейскому банку реконструкции и развития (ЕБРР) (31 декабря 2020 года: 4,95%).

На 31 декабря 2021 года собственные обыкновенные акции, приобретенные Банком по решениям Наблюдательного совета в соответствии со ст. 72 ФЗ «Об акционерных обществах» составляют 2,88% от общего количества обыкновенных акций (31 декабря 2020 года: 2,46% от общего количества обыкновенных акций). Приобретенные Банком акции не предоставляют право голоса и не учитываются при подсчете голосов.

Остальные 34,71% обыкновенных акций распределены среди широкого круга лиц (31 декабря 2020 года: 36,31%).

1 Введение (продолжение)

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), с 1997 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату в размере 100% суммы вкладов в банке, но не более 1 400 000 рублей, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 31 декабря 2021 года у Банка было 5 филиалов в Российской Федерации: 3 филиала расположены в Северо-Западном регионе России, 1 филиал – в Москве, 1 филиал – в Новосибирске, 53 дополнительных и операционных офисов, 2 представительства: в Ростове-на-Дону и Краснодаре (31 декабря 2020 года: у Банка было 5 филиалов в Российской Федерации: 3 филиала расположены в Северо-Западном регионе России, 1 филиал – в Москве, 1 филиал – в Новосибирске, 53 дополнительных и операционных офисов, и 2 представительства: в Ростове-на-Дону и Краснодаре).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован и ведет свою деятельность по следующему адресу: 195112, Российская Федерация, Санкт-Петербург, Малоохтинский проспект, дом 64, лит. А.

Валюта представления консолидированной финансовой отчетности. Для целей консолидированной финансовой отчетности результаты и финансовое положение каждой компании Группы отражены в миллионах российских рублей (далее – «млн рублей»), являющихся функциональной валютой Банка, и валютой представления консолидированной финансовой отчетности.

Для целей представления консолидированной финансовой отчетности активы и обязательства по зарубежным операциям Группы пересчитываются по обменным курсам на дату составления баланса. Статьи доходов и расходов переводятся по средним обменным курсам за период, если только обменные курсы значительно не изменились в течение этого периода. В ином случае используются обменные курсы на дату совершения операций. Возникающие курсовые разницы, если таковые имеются, признаются в составе прочего совокупного дохода и накапливаются в отдельном компоненте капитала.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

В начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения в марте 2020 года объявила начало пандемии. Меры, применяемые многими странами для сдерживания распространения COVID-19, приводят к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказывают существенное влияние на мировые финансовые рынки. В связи с этим, Группа может столкнуться с еще большим влиянием COVID-19 в результате его негативного влияния на глобальную экономику и основные финансовые рынки. Значительность влияния COVID-19 на операции Группы в большой степени зависит от продолжительности и распространенности влияния вируса на мировую и российскую экономику.

2021 год характеризовался высокими темпами роста экономики, которая восстанавливалась после пандемии 2020 года. Масштабная вакцинация позволила снять ряд эпидемиологических ограничений, а мягкие денежно-кредитные условия и меры экономической поддержки дополнительно способствовали экономическому росту. Дополнительно рост российской экономики поддерживали существенно выросшие цены на нефть и высокий спрос на рискованные активы. Тем не менее в 2021 году пандемия не закончилась – распространение новых штаммов вируса не позволило окончательно снять эпидемиологические ограничения в мире. В связи с этим дальнейшие перспективы экономического роста остаются неопределенными.

Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране, в том числе и в связи с геополитикой.

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

Начиная с 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2021 года по мере снятия эпидемиологических ограничений спрос на нефть восстанавливался. На этом фоне нефтяные цены показали существенный рост. Поддержку нефтяным ценам оказывала ОПЕК+, которая ограничивала предложение нефти до того, как спрос восстановится до достаточного уровня. Во второй половине года ОПЕК+ начала постепенное наращивание добычи нефти, запланированное до осени 2022 года. Другие цены на энергоресурсы также существенно выросли в 2021 году, что поддерживало рост экономики Российской Федерации.

По итогам 2021 года ВВП России по оценке Минэкономразвития вырос на 4,6% г/г. Восстановление российской экономики после пандемии в целом завершено, и можно ожидать замедления роста экономических показателей в дальнейшем.

В то же время высокие темпы экономического роста были связаны с особо быстрым восстановлением спроса, в то время как предложение росло медленнее. Это привело к существенному росту цен. Инфляция дополнительно усиливалась ростом мировых продовольственных цен, а также проблемами со стороны поставок. Инфляция в Российской Федерации ускорилась на протяжении 2021 года, достигнув максимума в 8,40% г/г в ноябре. По итогам года рост цен составил 8,39% г/г. Пока рост цен не показывает признаков замедления, ЦБ РФ ожидает, что инфляция вернется в диапазон в 4-4,5% г/г только к концу 2022 года.

На этом фоне ЦБ РФ стал одним из первых регуляторов, перешедших в 2021 году к ужесточению денежно-кредитной политики. Ключевая ставка была увеличена с 4,25% годовых на 25 базисных пунктов (далее – «б.п.») в марте 2021 года, на 50 б.п. – в апреле, и на 50 б.п. – в июне. После этого регулятор был вынужден повысить ставку сразу на 100 б.п. на июльском заседании, после чего ставка была увеличена на 25 б.п. в сентябре. Затем регулятор вновь перешел к более сильному повышению ставки, увеличив ее на 75 б.п. в октябре и на 100 б.п. в декабре. В результате на конец 2021 года ключевая ставка составила 8,5% годовых, достигнув максимума с октября 2017 года.

На протяжении большей части 2021 года индекс Московской биржи рос, обновляя исторические максимумы. Однако ухудшение геополитической ситуации привело к падению индекса со второй половины ноября. В результате по итогам года индекс вырос на 14,5%. Долговой рынок Российской Федерации в 2021 году следовал за ключевой ставкой, на динамику активов негативно влиял и снизившийся по итогам года спрос нерезидентов. В результате с начала года доходности ОФЗ выросли на 250-425 б.п. в зависимости от срочности.

В 2021 году курс рубля был достаточно волатильным, меняясь в диапазоне от 69,1 вплоть до 78 рублей/доллар США (источник: Bloomberg). При этом значительное давление на рубль оказывала геополитическая обстановка, в том числе и санкционное давление. С 14 июня 2021 года американским финансовым институтам запрещается покупка российских суверенных облигаций на первичном рынке, вторичный рынок при этом не ограничивается. Рынок воспринял такие ограничения как довольно мягкие, и снятие санкционной неопределенности смогло поддержать российские активы. В результате на фоне высоких цен на энергоресурсы курс рублей/доллар США в конце октября снизился до уровней в 69,1 рублей/доллар США (источник: Bloomberg). Тем не менее под конец года геополитическая ситуация вновь ухудшилась, что привело к росту курса рублей/доллар США.

На 31 декабря 2021 года официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли 74,2926 рубля за 1 доллар США и 84,0695 рубля за 1 евро (2020 год: 73,8757 рубля за 1 доллар США и 90,6824 рубля за 1 евро).

Российское законодательство, регулирующее налогообложение для целей ведения бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Группы может быть оспорена налоговыми органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Группы, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены.

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

Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Руководство Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Влияние изменений геополитической ситуации, сложившейся в начале 2022 года на устойчивость деятельности Группы представлена в Примечании 37.

3 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа проводит оценки и допущения, которые имеют влияние на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы активов и обязательств. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Группы также использует профессиональные суждения и оценки.

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Ожидаемые кредитные убытки. Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в консолидированном отчете о финансовом положении следующим образом:

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:* как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- *обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии:* в общем случае, как резерв;
- *долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:* оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

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

Данные показатели, как правило, получены на основании статистических моделей, используемых Группой.

Ожидаемые кредитные убытки для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 1, рассчитываются путем умножения показателя PD на величину потерь, если дефолт произойдет в течение 1 года с даты проведения оценки. Величина потерь рассчитывается как усредненное по количеству дней значение произведения показателя LGD на величину EAD на горизонте 1 год.

Оценка показателей PD осуществляется на основе статистических моделей для различных категорий контрагентов, построенных на имеющихся у Группы накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы.

Группа оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств в отношении обесцененных финансовых активов. В моделях оценки LGD учтены структура финансового инструмента, вид контрагента и тип обеспечения.

В части финансовых активов, возникающих в ходе проведения операций на финансовых рынках, для оценки показателей PD и LGD используется статистика от международных рейтинговых агентств.

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

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Группой, исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора и ожидаемым досрочным погашениям (по физическим лицам). Для финансового актива величиной EAD является ожидаемая валовая балансовая стоимость актива на момент дефолта.

Для обязательств по предоставлению займов величина EAD представляет собой ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору. Для договоров финансовой гарантии величина EAD представляет собой сумму, подлежащую уплате в момент исполнения финансовой гарантии.

Группа исходит из того, что прогнозные величины вероятности дефолта и величины убытка в случае дефолта могут отличаться от исторических показателей. В связи с этим Группа корректирует исторические показатели вероятности дефолта и убытков.

Группа включает прогнозную информацию в оценку ожидаемых кредитных убытков. Прогноз строится на внешней информации, в первую очередь, на экономических данных и прогнозах, публикуемых ЦБ РФ. Группа прилагает все усилия для того, чтобы в расчетах рассматривать не менее двух экономических сценариев: базовый сценарий и пессимистичный сценарий.

Группа определила перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценила взаимосвязь между данными факторами и вероятностью дефолта. Этими факторами являются прогнозные значения динамики ВВП и ключевой ставки ЦБ РФ. Прогнозируемые соотношения между макроэкономическими факторами и вероятностями дефолта по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа данных за последние 8 лет.

Изменение ожидаемой дефолтности по кредитному портфелю из-за изменения значения макроэкономических факторов является профессиональным суждением, оказывающим значительное влияние на величину резерва. В течение 2021 года разработанная Группой макро модель свидетельствовала о снижении ожидаемой дефолтности по кредитному портфелю. Ожидаемые вероятности дефолта по корпоративным заемщикам снизились по сравнению с 31 декабря 2020 на 53%. Ожидаемые вероятности дефолта по частным заемщикам снизились по сравнению с 31 декабря 2020 на 3%-34% в зависимости от вида кредитов.

Группа провела анализ чувствительности, рассмотрев, как изменится ожидаемая дефолтность по основным портфелям при изменении ключевых допущений, используемых для расчета ожидаемой дефолтности, на 1%. В таблице ниже ожидаемая вероятность дефолта по состоянию 31 декабря 2021 года для ситуации, когда допущения остаются в рамках прогноза, а также для ситуации, когда числовые показатели в каждом из ключевых используемых допущений увеличатся/ уменьшатся на 1%. Эти изменения применяются изолированно для иллюстративных целей к каждому из сценариев, взвешенных с учетом вероятности и используемых для оценки ожидаемых кредитных убытков. В действительности между различными экономическими данными будут взаимозависимости, а чувствительность будет варьироваться от сценария к сценарию. Величина ожидаемых кредитных убытков изменится пропорционально изменению средней вероятности дефолта.

	В рамках прогноза	Средняя вероятность дефолта
Рост ВВП	2,0% - 3,0%	3,0%
	+1%	-0,3%
	-1%	0,7%
Ключевая ставка (среднее значение в 2022 году)	7,3% - 8,3%	3,0%
	+1%	0,2%
	-1%	-0,2%

Группа присваивает каждому корпоративному клиенту рейтинг кредитного риска по методике, основанной на накопленной статистике дефолтов. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов и служат индикатором риска наступления дефолта. Факторы, учитываемые при определении рейтинга, определяются видом финансового инструмента и типом заемщика.

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

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растет по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница в вероятности дефолта между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

По каждому финансовому инструменту корпоративных клиентов фиксируется кредитный рейтинг клиента на дату первоначального признания. Факторы, определяющие кредитный рейтинг, подлежат постоянному мониторингу, и изменение их значения может привести к изменению рейтинга относительно рейтинга, присвоенного при первоначальном признании. По финансовым инструментам частных клиентов и кредитам субъектам малого и среднего предпринимательства на небольшие суммы оценка риска пересматривается только при появлении информации о возникновении просроченной задолженности, либо при обращении клиента за пересмотром условий кредитных договоров.

Группа считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, если на основе методов моделирования, применяемых Группой, установлено, что показатель вероятности дефолта за оставшийся срок увеличился с момента первоначального признания более чем в 3 раза для клиентов с наилучшими рейтингами, или более, чем в 2 раза для клиентов с хорошими, средними и наихудшими рейтингами. При оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска ожидаемые кредитные убытки за оставшийся срок корректируются с учетом изменения срока погашения.

Значительное увеличение кредитного риска. Признаком значительного увеличения кредитного риска является наступление хотя бы одного из событий:

- просрочка платежа на срок от 31 до 90 дней;
- значительное снижение внешнего или внутреннего рейтинга корпоративного заемщика с момента первоначального признания финансового инструмента;
- пролонгация срока уплаты основной суммы долга или предоставления временной отсрочки по уплате процентов, проведенная в связи с финансовыми затруднениями клиента;
- для частных заемщиков – наличие в течение последних 90 дней (периода выздоровления) просроченной задолженности сроком 90 и более дней, погашенной на текущий момент;
- для межбанковских кредитов просрочка платежа от 6 до 30 дней.

Признаком обесценения (дефолта) является наступление хотя бы одного из событий:

- просрочка платежа на 90 и более дней;
- банкротство или ликвидация заемщика;
- снижение процентной ставки до уровня значительно ниже рыночного, проведенное в связи с финансовыми затруднениями клиента;
- наличие иных признаков финансовых затруднений заемщика и реальной угрозы неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств перед Банком;
- для межбанковских кредитов просрочка платежа на 30 и более дней.

Дефолт. Факт признания финансового актива обесцененным.

Переоценка зданий и сооружений. Справедливая стоимость зданий и сооружений Группы определяется с помощью методов оценки. Основой для оценки является рыночная стоимость. Рыночная стоимость зданий и сооружений Группы определяется на основе отчета независимого оценщика, имеющего признанную профессиональную квалификацию и недавний опыт проведения оценки собственности аналогичного местоположения и категории. Рыночная стоимость оценивалась основываясь на прямом сравнении оцениваемого объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. По уникальным объектам использовались методы прямой капитализации или затратный. Переоценка зданий и сооружений Группы проводится не реже одного раза в 3 года. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости подлежащих переоценке объектов основных средств, и основывается на мотивированном суждении при определении существенности изменений справедливой стоимости объектов в отчетном периоде в целях принятия решений о необходимости переоценки.

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

Изменения в представлении сравнительных данных

Начиная с 2021 года бонусы по программе лояльности Ярко, которые уже были потрачены клиентами, ранее отраженные в Отчете о прибылях и убытках по статье «Программы лояльности» комиссионных расходов отражены как уменьшение соответствующей статьи выручки: «Расчеты пластиковыми картами» комиссионных доходов. Сумма корректировки за 2020 год составила 417 млн рублей.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2020	Корректировка	2020 после корректировки
Комиссионные доходы			
Расчеты пластиковыми картами	3 563	(417)	3 146
Итого комиссионных доходов	9 944	(417)	9 527
Комиссионные расходы			
Программы лояльности	594	(417)	177
Итого комиссионных расходов	2 404	(417)	1 987

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Группа применила Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16) «Реформа базовой процентной ставки – этап 2». Данные поправки касаются влияния реформы базовой процентной ставки на учет модификации финансовых активов, финансовых обязательств и обязательств по аренде, учет хеджирования и требований к раскрытию информации согласно МСФО (IFRS) 7. Данная поправка обязательна к применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года и позднее.

Начиная с середины 2020 года, Группа проводит систематическую работу по адаптации линейки банковских продуктов, системы управления рисками и системы учета, связанные с планируемой реформой базовой процентной ставки. В результате в учетных системах Группы был добавлен альтернативный индикатор SOFR, разработана и внедрена схема учета договоров в привязке к указанному индикатору, разработаны типовые формы договоров как с новым индикатором, так и содержащие резервные условия для перехода на альтернативный индикатор. Процентная Политика Группы была обновлена, чтобы обеспечить переход на новые индикаторы без существенного влияния на позиции по ликвидности.

В начале 2021 года Группа приняла решение прекратить продажу банковских продуктов (за исключением производных финансовых инструментов), не содержащих резервные условия перехода на альтернативный индикатор. Во второй половине 2021 года Группа прекратила продажу финансовых активов (за исключением производных финансовых инструментов), привязанных к Libor.

По состоянию на 31 декабря 2021 года в портфеле Группы отсутствуют производные финансовые инструменты на ставки, отменяемые с 1 января 2022 года. Ряд производных финансовых инструментов Группы, которые привязаны к ставке USD Libor 3M, планируется закрыть до 30 июня 2023. В течение 2022 года Группа не планирует совершать дополнительные действия с целью перевода имеющихся в портфеле производных финансовых инструментов на альтернативные индикаторы. При этом Группа завершит такой перевод через досрочное закрытие сделок, замену индикатора по договоренности с контрагентом или иными способами до 30 июня 2023 года.

Группа не видит для себя рисков, связанных с реформой базовой процентной ставки, в связи с планируемым досрочным завершением инструментов, привязанных к ставке LIBOR, до момента прекращения расчёта соответствующего индикатора (до июня 2023 г.)

В приведенной ниже таблице приведены финансовые инструменты, по которым переход на альтернативную ставку может оказать влияние на финансовую отчетность Группы в последующих периодах. По оценке Группы, реформа базовых процентных ставок не оказала существенного влияния на финансовую отчетность за 2021 год.

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

Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости:

Финансовый инструмент до перехода	Срок погашения	Балансовая стоимость актива, млн рублей	Статус перехода по финансовым инструментам
Кредиты юридическим лицам, привязанные к ставке LIBOR	сентябрь 2023 - октябрь 2025	12 594	Ожидается переход на SOFR во второй половине 2023 г.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

Финансовый инструмент до перехода	Срок погашения	Номинальная стоимость, млн рублей	Номинальная стоимость, млн долларов США	Справедливая стоимость актива, млн рублей	Статус перехода по финансовым инструментам
Производные финансовые инструменты, привязанные к ставке LIBOR (валютно-процентные свопы)	декабрь 2024	15 217	200	325	Ожидается переход на SOFR во второй половине 2023 г

Влияние первоначального применения поправки к МСФО (IFRS) 16 «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19». В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 16 «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19», которая предоставляет арендаторам упрощения при учете уступок по аренде, возникающих как прямое следствие COVID-19. Упрощение позволяет арендатору принять решение не оценивать, является ли уступка по аренде, связанная с COVID-19, модификацией договора аренды.

Группа не применила разрешенную льготу по аренде.

На момент утверждения настоящей консолидированной финансовой отчетности Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

Новый или пересмотренный стандарт или интерпретация	Дата вступления в силу - для годовых периодов, начинающихся не ранее
МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» (в рамках проекта формулировок к Ежегодным улучшениям МСФО, цикл 2010-2012 гг.)	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок»	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическое Руководство 2 по МСФО «Раскрытие учетной политики»	1 января 2023 года
Ежегодные усовершенствования стандартов МСФО: цикл 2018-2020 гг.:	
Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» - «Ссылка на концептуальную основу»	1 января 2022 года
Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» - «Выручка до предполагаемого использования»	1 января 2022 года
Поправки к МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» - «Убыточные договоры - стоимость выполнения контракта»	1 января 2022 года
Поправки к МСФО (IAS) 12 «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции»	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»	Дата будет определена КМСФО

Группа не ожидает, что применение стандартов, указанных выше, окажет существенное влияние консолидированную финансовую отчетность Группы в последующие периоды.

5 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2021	2020
Наличные средства	14 006	10 588
Остатки по счетам в Центральном Банке Российской Федерации (кроме фонда обязательных резервов)	12 059	30 675
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	1 904	580
- других стран	2 221	6 918
Расчетные счета в торговых системах	3 866	11 510
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4)	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	34 052	60 271

По состоянию на 31 декабря 2021 года Группа имеет одного кредитно-обесцененного контрагента (на 31 декабря 2020 года отсутствовали кредитно-обесцененные активы).

По состоянию на 31 декабря 2021 года Группа не имела контрагентов, совокупные остатки по счетам которых превышали 10% от величины собственных средств Группы, кроме ЦБ РФ (2020 год: 1 контрагент, совокупная сумма средств, размещенных у указанного контрагента, составляла 10 157 млн рублей).

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, срокам до погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.

6 Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2021	2020
Долговые торговые ценные бумаги		
Корпоративные облигации	5 903	600
Облигации федерального займа	5 710	1 312
Корпоративные еврооблигации	1 337	-
Облигации субъектов Российской Федерации	55	96
Итого долговых ценных бумаг	13 005	2 008
Долевые ценные бумаги	597	564
Итого торговых ценных бумаг	13 602	2 572
Долговые торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»		
Корпоративные еврооблигации	12 257	-
Корпоративные облигации	1 501	4 405
Итого долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо»	13 758	4 405
Итого торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо»	13 758	4 405
Итого торговых ценных бумаг, включая заложенные по договорам «репо»	27 360	6 977

По состоянию на 31 декабря 2021 года долговые торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо», учитываются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которая также отражает кредитный риск, связанный с данными ценными бумагами (2020 год: по справедливой стоимости).

6 Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» (продолжение)

Долговые ценные бумаги Группы разделяются по уровню кредитного риска на основе усреднения значений кредитных рейтингов эмитентов (при их отсутствии – кредитных рейтингов выпусков долговых ценных бумаг), присвоенных международными рейтинговыми агентствами Moody's, S&P и Fitch, при отсутствии рейтингов от международных рейтинговых агентств для российских эмитентов используются рейтинги от АКРА:

Группа А – ценные бумаги эмитентов с усредненным кредитным рейтингом не ниже «BBB-»;

Группа В – ценные бумаги эмитентов с усредненным кредитным рейтингом между «BB-» и «BB+»;

Группа С – ценные бумаги эмитентов с усредненным кредитным рейтингом между «В-» и «В+»;

Группа D – недефолтные ценные бумаги эмитентов с усредненным кредитным рейтингом ниже «В-» или не имеющих рейтингов.

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг и долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо», по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2021 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Облигации федерального займа	Корпоративные евро-облигации	Облигации субъектов РФ	Итого
Долговые торговые ценные бумаги					
Непросроченные и необесцененные					
Группа А	3 876	5 710	1 131	55	10 772
Группа В	1 165	-	206	-	1 371
Группа С	355	-	-	-	355
Группа D	507	-	-	-	507
Итого долговых торговых ценных бумаг	5 903	5 710	1 337	55	13 005
Долговые торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»					
Непросроченные и необесцененные					
Группа А	498	-	12 000	-	12 498
Группа В	1 003	-	257	-	1 260
Итого долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо»	1 501	-	12 257	-	13 758
Итого долговых торговых ценных бумаг, включая заложенные по договорам «репо»	7 404	5 710	13 594	55	26 763

6 Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг и долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо», по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Облигации федерального займа	Облигации субъектов РФ	Итого
Долговые торговые ценные бумаги				
Непросроченные и необесцененные				
Группа А	215	1 312	96	1 623
Группа В	185	-	-	185
Группа С	200	-	-	200
Итого долговых торговых ценных бумаг	600	1 312	96	2 008
Долговые торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»				
Непросроченные и необесцененные				
Группа А	2 318	-	-	2 318
Группа В	2 087	-	-	2 087
Итого долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо»	4 405	-	-	4 405
Итого долговых торговых ценных бумаг, включая заложенные по договорам «репо»	5 005	1 312	96	6 413

Банк имеет лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

Ценные бумаги, предоставленные или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне в качестве обеспечения по привлеченным денежным средствам. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Связанные обязательства по сделкам с данными ценными бумагами раскрыты в Примечании 15.

Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание.

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Группа выступает в качестве посредника.

Анализ торговых ценных бумаг, включая заложенные по договорам «репо», по структуре валют, срокам до погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.

7 Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2021	2020
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками	120 703	84 588
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с клиентами	14 260	19 684
Итого по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	134 963	104 272

По состоянию на 31 декабря 2021 года договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи представляли собой договоры, заключенные с клиентами и банками, которые были обеспечены облигациями федерального займа, корпоративными еврооблигациями, корпоративными облигациями (2020 год: облигациями федерального займа, корпоративными еврооблигациями, корпоративными облигациями).

По состоянию на 31 декабря 2021 Группа имела действующие договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с организацией, выполняющей функции центрального контрагента на финансовом рынке, на сумму 105 561 млн рублей (2020 год: 67 690 млн рублей).

7 Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2021 года Группа имела 2 контрагентов, совокупные остатки по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи которых превышали 10% от величины собственных средств Группы (2020 год: 1 контрагент). По состоянию на 31 декабря 2021 года совокупная сумма договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с указанными контрагентами составляла 25 424 млн рублей (2020 год: 14 298 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2021 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи составила 151 499 млн рублей (31 декабря 2020: 111 770 млн рублей), из которых переданы в залог по договорам продажи и обратного выкупа ценные бумаги справедливой стоимостью 96 010 млн рублей (31 декабря 2020: 49 018 млн рублей), по состоянию на 31 декабря 2021 года реализованы Группой ценные бумаги справедливой стоимостью 1 071 млн рублей (31 декабря 2020: Группой реализованы ценные бумаги справедливой стоимостью 1 707 млн рублей). Во всех случаях сумма залога по отдельным сделкам равна или превышает сумму задолженности по сделке.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года задолженность по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи разделяется по кредитному качеству в зависимости от кредитного рейтинга контрагента, присвоенного рейтинговыми агентствами Moody's, S&P и Fitch (при их отсутствии для российских финансовых организаций используются рейтинги от АКРА).

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи не являются просроченными, не имеют признаков обесценения и отнесены к 1 стадии (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).

В течение 2021 года переходы между стадиями обесценения в отчетном периоде отсутствовали.

В таблице ниже представлен анализ договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи по кредитному качеству и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2021 года:

<i>(в миллионах 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 – обесцененные активы	Приобре- тенные или выданные обесцененные активы	Итого
Группа А	108 772	-	-	-	108 772
Группа В	11 151	-	-	-	11 151
Группа С	780	-	-	-	780
Группа D	14 260	-	-	-	14 260
Итого договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	134 963	-	-	-	134 963

В таблице ниже представлен анализ договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи по кредитному качеству и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>(в миллионах 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 – обесцененные активы	Приобре- тенные или выданные обесцененные активы	Итого
Группа А	80 072	-	-	-	80 072
Группа В	7 314	-	-	-	7 314
Группа D	16 886	-	-	-	16 886
Итого договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	104 272	-	-	-	104 272

Анализ договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи по структуре валют, срокам до погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.

8 Кредиты банкам

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2021	2020
Срочные средства, размещенные в банках	27 117	22 476
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(14)	(16)
Итого кредиты банкам	27 103	22 460

По состоянию на 31 декабря 2021 года Группа имела 1 контрагента, совокупные остатки по кредитам которого превышали 10% от величины собственных средств Группы (2020 год: 1 контрагент). По состоянию на 31 декабря 2021 года совокупная сумма кредитов, выданных указанному контрагенту, составляла 11 164 млн рублей (2020 год: 11 101 млн рублей).

В течение 2021 года и 2020 года переходы между стадиями обесценения по кредитам банкам отсутствовали.

По состоянию на 31 декабря 2021 года на 31 декабря 2020 года срочные средства разделяются по кредитному качеству в зависимости от кредитного рейтинга кредитной организации, присвоенного рейтинговыми агентствами Moody's, S&P и Fitch (при их отсутствии для российских кредитных организаций используются рейтинги от АКРА).

В таблице ниже представлен анализ кредитов банкам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2021 года:

<i>(в миллионах 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 – обесцененные активы	Приобре- тенные или выданные обесцененные активы	Итого
Группа А	27 117	-	-	-	27 117
Итого валовая балансовая стоимость кредитов банкам	27 117	-	-	-	27 117
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(14)	-	-	-	(14)
Итого кредитов банкам	27 103	-	-	-	27 103

В таблице ниже представлен анализ кредитов банкам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>(в миллионах 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 – обесцененные активы	Приобре- тенные или выданные обесцененные активы	Итого
Группа А	15 869	-	-	-	15 869
Группа В	6 607	-	-	-	6 607
Итого валовая балансовая стоимость кредитов банкам	22 476	-	-	-	22 476
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(16)	-	-	-	(16)
Итого кредитов банкам	22 460	-	-	-	22 460

8 Кредиты банкам (продолжение)

Предоставление кредитов банкам осуществляется на основе системы лимитов. Методика определения лимитов представлена в составе Примечания 31. Имеющийся в наличии портфель межбанковских ссуд является инструментом преимущественно краткосрочного размещения временно свободных денежных средств, за исключением одной сделки, которая была заключена в декабре 2020 года сроком на 5 лет.

Кредиты банкам не имеют обеспечения. Кредиты банкам не являются просроченными или обесцененными.

Анализ кредитов банкам по структуре валют, срокам до погашения и анализ процентных ставок представлен в Примечании 31.

9 Кредиты и авансы клиентам

(в миллионах российских рублей)

	2021	2020
Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты корпоративным клиентам		
- кредиты на пополнение оборотных средств	255 135	216 093
- инвестиционные кредиты	85 534	98 247
- кредиты предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства	25 337	24 520
Кредиты частным клиентам		
- ипотечные кредиты	90 160	78 280
- кредиты на приобретение автомобилей	4 698	5 416
- потребительские кредиты VIP клиентам	3 351	4 362
- прочие потребительские кредиты	37 060	27 226
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(40 115)	(39 808)
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости		
Кредиты корпоративным клиентам	12 639	5 129
Итого кредитов и авансов клиентам	473 799	419 465

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам в течение 2021 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы (Стадия 3)	Приобретен- ные или выданные обесценен-ные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	6 341	3 135	29 007	1 325	39 808
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	539	(450)	(89)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(135)	244	(109)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(121)	(702)	823	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	2 753	-	-	-	2 753
Чистый расход от создания (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки в связи с изменением кредитного риска	(3 542)	461	10 405	(647)	6 677
Восстановление резерва в результате погашения кредитов	(2 637)	(1 236)	(797)	-	(4 670)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	2 073	-	2 073
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(2 816)	-	(2 816)
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(2 619)	(678)	(3 297)
Влияние валютной переоценки	(43)	(13)	(357)	-	(413)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	3 155	1 439	35 521	-	40 115

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам в течение 2020 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы (Стадия 3)	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	3 362	4 996	23 580	1 439	33 377
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	116	(80)	(36)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(202)	273	(71)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(164)	(2 571)	2 735	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	4 439	-	-	-	4 439
Чистый расход от создания (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки в связи с изменением кредитного риска	(278)	1 292	6 407	-	7 421
Восстановление резерва в результате погашения кредитов	(1 090)	(913)	(914)	(114)	(3 031)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	1 346	-	1 346
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(5 105)	-	(5 105)
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(1 129)	-	(1 129)
Влияние валютной переоценки	158	138	2 194	-	2 490
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	6 341	3 135	29 007	1 325	39 808

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ движения балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 2021 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы (Стадия 3)	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	Итого
Кредиты и авансы клиентам на 1 января	369 572	36 671	45 772	2 129	454 144
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	5 114	(4 830)	(284)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(7 634)	7 980	(346)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(3 373)	(6 341)	9 714	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	268 393	-	-	-	268 393
Изменение балансовой стоимости кредитов	(22 890)	(263)	(718)	(399)	(24 270)
Выбытие кредитов в результате погашения	(169 350)	(14 070)	(1 426)	-	(184 846)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(3 087)	-	(3 087)
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(3 377)	(1 325)	(4 702)
Влияние валютной переоценки	(3 302)	(378)	(677)	-	(4 357)
Итого кредиты и авансы клиентам на 31 декабря	436 530	18 769	45 571	405	501 275

Ниже представлен анализ движения балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 2020 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы (Стадия 3)	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	Итого
Кредиты и авансы клиентам на 1 января	320 466	37 003	33 549	3 497	394 515
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	920	(827)	(93)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(13 473)	13 689	(216)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(5 850)	(11 598)	17 448	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	237 230	-	-	-	237 230
Изменение балансовой стоимости кредитов	(45 509)	3 105	(905)	50	(43 259)
Выбытие кредитов в результате погашения	(135 145)	(6 105)	(2 222)	(1 418)	(144 890)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(5 105)	-	(5 105)
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(1 129)	-	(1 129)
Влияние валютной переоценки	10 933	1 404	4 445	-	16 782
Итого кредиты и авансы клиентам на 31 декабря	369 572	36 671	45 772	2 129	454 144

Анализ изменений резерва показан только по наиболее существенным классам кредитов и авансов клиентам.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам на пополнение оборотных средств в течение 2021 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы (Стадия 3)	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам на пополнение оборотных средств на 1 января	3 518	1 018	11 915	-	16 451
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	231	(231)	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(35)	35	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(87)	(136)	223	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	1 512	-	-	-	1 512
Чистый расход от создания (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки в связи с изменением кредитного риска	(2 231)	444	4 546	-	2 759
Восстановление резерва в результате погашения кредитов	(1 599)	(275)	(275)	-	(2 149)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	1 007	-	1 007
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(1 381)	-	(1 381)
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(1 557)	-	(1 557)
Влияние валютной переоценки	(33)	-	(137)	-	(170)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам на пополнение оборотных средств на 31 декабря	1 276	855	14 341	-	16 472

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам на пополнение оборотных средств в течение 2020 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы (Стадия 3)	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам на пополнение оборотных средств на 1 января	1 721	2 084	10 123	114	14 042
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	16	(16)	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(98)	98	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(18)	(998)	1 016	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	3 061	-	-	-	3 061
Чистый расход от создания (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки в связи с изменением кредитного риска	(505)	705	3 626	-	3 826
Восстановление резерва в результате погашения кредитов	(746)	(880)	(254)	(114)	(1 994)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	635	-	635
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(3 215)	-	(3 215)
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(689)	-	(689)
Влияние валютной переоценки	87	25	673	-	785
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам на пополнение оборотных средств на 31 декабря	3 518	1 018	11 915	-	16 451

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным кредитам в течение 2021 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы (Стадия 3)	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным кредитам на 1 января	1 042	1 280	14 093	1 325	17 740
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	43	(43)	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(81)	81	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	-	(415)	415	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	188	-	-	-	188
Чистый расход от создания (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки в связи с изменением кредитного риска	(191)	36	4 835	(647)	4 033
Восстановление резерва в результате погашения кредитов	(620)	(608)	(304)	-	(1 532)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	893	-	893
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(760)	-	(760)
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(327)	(678)	(1 005)
Влияние валютной переоценки	(10)	(13)	(220)	-	(243)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным кредитам на 31 декабря	371	318	18 625	-	19 314

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным кредитам в течение 2020 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы (Стадия 3)	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным кредитам на 1 января	745	2 436	10 733	1 325	15 239
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	-	-	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(50)	50	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(123)	(1 393)	1 516	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	489	-	-	-	489
Чистый расход от создания (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки в связи с изменением кредитного риска	65	115	1 228	-	1 408
Восстановление резерва в результате погашения кредитов	(146)	(4)	(476)	-	(626)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	535	-	535
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(950)	-	(950)
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(12)	-	(12)
Влияние валютной переоценки	62	76	1 519	-	1 657
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным кредитам на 31 декабря	1 042	1 280	14 093	1 325	17 740

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по ипотечным кредитам в течение 2021 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы (Стадия 3)	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ипотечным кредитам на 1 января	449	231	626	-	1 306
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	152	(86)	(66)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(4)	87	(83)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(3)	(39)	42	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	59	-	-	-	59
Чистый расход от создания (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки в связи с изменением кредитного риска	(431)	(94)	12	-	(513)
Восстановление резерва в результате погашения кредитов	(80)	(36)	(120)	-	(236)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	20	-	20
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(42)	-	(42)
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(51)	-	(51)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по ипотечным кредитам на 31 декабря	142	63	338	-	543

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по ипотечным кредитам в течение 2020 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы (Стадия 3)	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ипотечным кредитам на 1 января	137	219	509	-	865
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	57	(37)	(20)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(4)	58	(54)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(2)	(62)	64	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	187	-	-	-	187
Чистый расход от создания (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки в связи с изменением кредитного риска	104	72	274	-	450
Восстановление резерва в результате погашения кредитов	(30)	(20)	(78)	-	(128)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	34	-	34
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(105)	-	(105)
Влияние валютной переоценки	-	1	2	-	3
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по ипотечным кредитам на 31 декабря	449	231	626	-	1 306

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по потребительским кредитам в течение 2021 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы (Стадия 3)	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по потребительским кредитам на 1 января	1 072	298	1 568	-	2 938
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	103	(84)	(19)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(14)	34	(20)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(28)	(102)	130	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	892	-	-	-	892
Чистый расход от создания (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки в связи с изменением кредитного риска	(570)	72	872	-	374
Восстановление резерва в результате погашения кредитов	(241)	(27)	(82)	-	(350)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	129	-	129
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(467)	-	(467)
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(409)	-	(409)
Влияние валютной переоценки	-	-	-	-	-
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по потребительским кредитам на 31 декабря	1 214	191	1 702	-	3 107

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по потребительским кредитам в течение 2020 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы (Стадия 3)	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по потребительским кредитам на 1 января	505	215	1 310	-	2 030
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	30	(25)	(5)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(17)	31	(14)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(20)	(81)	101	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	606	-	-	-	606
Чистый расход от создания (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки в связи с изменением кредитного риска	70	167	1 139	-	1 376
Восстановление резерва в результате погашения кредитов	(102)	(9)	(52)	-	(163)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	103	-	103
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(586)	-	(586)
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(428)	-	(428)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по потребительским кредитам на 31 декабря	1 072	298	1 568	-	2 938

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в миллионах российских рублей)	2021		2020	
	Сумма	%	Сумма	%
Частные лица	135 269	26,3	115 283	25,1
Торговля	73 859	14,4	47 184	10,3
Лизинг и финансовые услуги	64 993	12,6	55 359	12,1
Операции с недвижимостью	39 104	7,6	54 154	11,8
Тяжелое машиностроение и судостроение	37 465	7,3	26 174	5,7
Производство и пищевая промышленность	36 906	7,2	32 019	7,0
Строительство	32 114	6,2	29 154	6,3
Организации на бюджетном финансировании	25 337	4,9	24 520	5,3
Добыча и транспортировка нефти и газа	25 238	4,9	43 624	9,5
Транспорт	25 197	4,9	12 062	2,6
Спортивно-оздоровительные и культурно-развлекательные организации	6 856	1,3	7 084	1,5
Химическая промышленность	2 041	0,4	1 502	0,3
Телекоммуникации	889	0,2	2 968	0,6
Энергетика	691	0,1	569	0,1
Прочие	7 955	1,7	7 616	1,8
Валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам	513 914	100.0	459 273	100.0

По состоянию на 31 декабря 2021 года совокупная сумма кредитов 20 крупнейших групп заемщиков Группы составила 182 875 млн рублей (2020 год: 178 048 млн рублей), что составляет 35,6% (2020 год: 38,8%) от кредитного портфеля до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года кредиты и авансы клиентам разделены по кредитному качеству на пять категорий кредитного риска:

- Минимальный кредитный риск – вероятность своевременного погашения долга высока, незначительная вероятность наступления дефолта.
- Низкий кредитный риск – вероятность своевременного погашения долга высока, низкая вероятность дефолта.
- Средний кредитный риск – вероятность своевременного погашения долга высока, однако есть уязвимость при наличии неблагоприятных коммерческих, финансовых и экономических условий.
- Высокий кредитный риск – возможность своевременного погашения долга зависит от благоприятных коммерческих, финансовых и экономических условий.
- Дефолтные кредиты – активы с признаками кредитного обесценения.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству, и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2021 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы (Стадия 3)	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Кредиты и авансы корпоративным клиентам:					
Минимальный кредитный риск	179 427	-	-	-	179 427
Низкий кредитный риск	116 016	6 749	-	-	122 765
Средний кредитный риск	11 935	8 409	-	-	20 344
Высокий кредитный риск	-	1 708	-	-	1 708
Дефолтные кредиты	-	-	41 357	405	41 762
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов корпоративным клиентам	307 378	16 866	41 357	405	366 006
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 707)	(1 173)	(33 003)	-	(35 883)
Итого кредитов и авансов корпоративным клиентам	305 671	15 693	8 354	405	330 123
Кредиты и авансы частным клиентам:					
Непросроченные кредиты	127 944	1 058	425	-	129 427
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	1 208	141	40	-	1 389
- на срок от 31 до 90 дней	-	704	64	-	768
- на срок свыше 90 дней	-	-	3 685	-	3 685
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов частным клиентам	129 152	1 903	4 214	-	135 269
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 448)	(267)	(2 517)	-	(4 232)
Итого кредитов и авансов частным клиентам	127 704	1 636	1 697	-	131 037
Итого кредиты и авансы клиентам по амортизированной стоимости	433 375	17 330	10 050	405	461 160

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и авансов частным клиентам в разрезе классов по кредитному качеству, оцениваемых по амортизированной стоимости в разрезе классов, и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2021 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы (Стадия 3)	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Ипотечные кредиты					
Непросроченные кредиты	86 659	833	188	-	87 680
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	752	112	22	-	886
- на срок от 31 до 90 дней	-	382	17	-	399
- на срок свыше 90 дней	-	-	1 195	-	1 195
Итого валовая балансовая стоимость ипотечных кредитов клиентам	87 411	1 327	1 422	-	90 160
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(142)	(63)	(338)	-	(543)
Итого ипотечных кредитов клиентам	87 269	1 264	1 084	-	89 617
Кредиты на приобретение автомобилей					
Непросроченные кредиты	3 994	42	16	-	4 052
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	91	4	3	-	98
- на срок от 31 до 90 дней	-	45	6	-	51
- на срок свыше 90 дней	-	-	497	-	497
Итого валовая балансовая стоимость кредитов клиентам на приобретение автомобилей	4 085	91	522	-	4 698
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(38)	(13)	(234)	-	(285)
Итого кредитов и авансов клиентам на приобретение автомобилей	4 047	78	288	-	4 413
Потребительские кредиты VIP клиентам					
Непросроченные кредиты	3 090	-	182	-	3 272
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	-	-	-	-	-
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
- на срок свыше 90 дней	-	-	79	-	79
Итого валовая балансовая стоимость потребительских кредитов VIP клиентам	3 090	-	261	-	3 351
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(54)	-	(243)	-	(297)
Итого потребительских кредитов и авансов VIP клиентам	3 036	-	18	-	3 054
Потребительские кредиты					
Непросроченные кредиты	34 201	183	39	-	34 423
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	365	25	15	-	405
- на срок от 31 до 90 дней	-	277	41	-	318
- на срок свыше 90 дней	-	-	1 914	-	1 914
Итого валовая балансовая стоимость потребительских кредитов клиентам	34 566	485	2 009	-	37 060
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 214)	(191)	(1 702)	-	(3 107)
Итого потребительских кредитов клиентам	33 352	294	307	-	33 953

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству, и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы (Стадия 3)	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Кредиты и авансы корпоративным клиентам:					
Минимальный кредитный риск	150 082	989	-	-	151 071
Низкий кредитный риск	91 168	2 511	-	-	93 679
Средний кредитный риск	22 157	21 707	-	-	43 864
Высокий кредитный риск	-	7 421	-	-	7 421
Дефолтные кредиты	-	-	40 696	2 129	42 825
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов корпоративным клиентам	263 407	32 628	40 696	2 129	338 860
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 703)	(2 305)	(26 009)	(1 325)	(34 342)
Итого кредитов и авансов корпоративным клиентам	258 704	30 323	14 687	804	304 518
Кредиты и авансы частным клиентам:					
Непросроченные кредиты	105 150	2 671	350	-	108 171
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	1 015	494	26	-	1 535
- на срок от 31 до 90 дней	-	878	22	-	900
- на срок свыше 90 дней	-	-	4 678	-	4 678
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов частным клиентам	106 165	4 043	5 076	-	115 284
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 638)	(830)	(2 998)	-	(5 466)
Итого кредитов и авансов частным клиентам	104 527	3 213	2 078	-	109 818
Итого кредиты и авансы клиентам по амортизированной стоимости	363 231	33 536	16 765	804	414 336

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и авансов частным клиентам в разрезе классов по кредитному качеству, оцениваемых по амортизированной стоимости в разрезе классов, и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы (Стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы (Стадия 3)	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Ипотечные кредиты					
Непросроченные кредиты	73 280	1 693	121	-	75 094
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	574	318	14	-	906
- на срок от 31 до 90 дней	-	483	7	-	490
- на срок свыше 90 дней	-	-	1 790	-	1 790
Итого валовая балансовая стоимость ипотечных кредитов клиентам	73 854	2 494	1 932	-	78 280
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(449)	(231)	(626)	-	(1 306)
Итого ипотечных кредитов клиентам	73 405	2 263	1 306	-	76 974
Кредиты на приобретение автомобилей					
Непросроченные кредиты	4 738	56	5	-	4 799
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	80	26	5	-	111
- на срок от 31 до 90 дней	-	70	4	-	74
- на срок свыше 90 дней	-	-	432	-	432
Итого валовая балансовая стоимость кредитов клиентам на приобретение автомобилей	4 818	152	446	-	5 416
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(64)	(22)	(211)	-	(297)
Итого кредитов и авансов клиентам на приобретение автомобилей	4 754	130	235	-	5 119
Потребительские кредиты VIP клиентам					
Непросроченные кредиты	3 112	486	185	-	3 783
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	-	-	-	-	-
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
- на срок свыше 90 дней	-	-	579	-	579
Итого валовая балансовая стоимость потребительских кредитов VIP клиентам	3 112	486	764	-	4 362
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(53)	(279)	(593)	-	(925)
Итого потребительских кредитов и авансов VIP клиентам	3 059	207	171	-	3 437
Потребительские кредиты					
Непросроченные кредиты	24 020	436	39	-	24 495
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	361	150	7	-	518
- на срок от 31 до 90 дней	-	325	11	-	336
- на срок свыше 90 дней	-	-	1 877	-	1 877
Итого валовая балансовая стоимость потребительских кредитов клиентам	24 381	911	1 934	-	27 226
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 072)	(298)	(1 568)	-	(2 938)
Итого потребительских кредитов клиентам	23 309	613	366	-	24 288

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2021 года чистая балансовая стоимость кредитно-обесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, составила 8 758 млн рублей (2020 год: 15 492 млн рублей), а стоимость обеспечения (в основном, коммерческая недвижимость), имеющегося в отношении этих кредитов, составила 8 334 млн рублей (2020 год: 13 679 млн рублей). По каждому кредиту стоимость залогового обеспечения (по договорам залога) ограничена максимальной номинальной суммой выданного кредита.

	2021 год		2020 год	
	Чистая балансовая стоимость	Обеспечение	Чистая балансовая стоимость	Обеспечение
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Кредиты корпоративным клиентам				
Кредиты на пополнение оборотных средств	3 032	2 897	5 828	4 699
Инвестиционные кредиты	5 672	5 383	9 663	8 980
Кредиты предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства	54	54	-	-
Итого	8 758	8 334	15 491	13 679

По состоянию на 31 декабря 2021 года в состав кредитов корпоративным клиентам входят кредиты без обеспечения в размере 424 млн рублей (2020 год: 1 813 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2021 года в портфель кредитов частным клиентам включены кредиты на сумму 1 954 млн рублей (2020 год: 3 072 млн рублей), переданные ипотечному агенту ООО «ИА БСПБ 2», структурированному предприятию, образованному для привлечения финансирования. По состоянию на 31 декабря 2021 года данные кредиты являются обеспечением выпущенных облигаций с ипотечным покрытием с балансовой стоимостью 1 412 млн рублей, выпущенных ипотечным агентом (2020 год: 2 712 млн рублей). См. Примечание 0.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года в состав кредитов и авансов клиентам входят кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости, удерживаемые Группой до погашения.

Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 31. Анализ процентных ставок по кредитам и авансам клиентам представлен в Примечании 31. Информация о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 34. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

10 Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2021	2020
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Облигации субъектов Российской Федерации	4 998	-
Корпоративные облигации	1 511	31
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»		
Корпоративные облигации	-	5 906
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 509	5 937
Долевые ценные бумаги	1 119	1 095
Итого инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 628	7 032
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Корпоративные облигации	4 431	88
Корпоративные еврооблигации	1 107	1 238
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»		
Корпоративные еврооблигации	36 045	41 767
Корпоративные облигации	12 104	25 055
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(58)	(89)
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	53 629	68 059
Итого инвестиционных ценных бумаг, включая заложенные по договорам «репо»	61 257	75 091

Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Группы разделяются по уровню кредитного риска на основе усреднения значений кредитных рейтингов эмитентов (при их отсутствии – кредитных рейтингов выпусков долговых ценных бумаг), присвоенных международными рейтинговыми агентствами Moody's, S&P и Fitch (при отсутствии рейтингов от международных рейтинговых агентств, для российских эмитентов используются рейтинги от АКРА).

10 Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая заложенные по договорам «репо», по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2021 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Группа А	6 509	-	-	6 509
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
	6 509	-	-	6 509
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенных по договорам «репо»				
	6 509	-	-	6 509

Определение групп – см. Примечание 6.

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая заложенные по договорам «репо», по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Группа А	20	-	-	20
Группа В	11	-	-	11
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
	31	-	-	31
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»				
Группа А	4 399	-	-	4 399
Группа В	1 507	-	-	1 507
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенных по договорам «репо»				
	5 906	-	-	5 906
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, включая заложенные по договорам «репо»				
	5 937	-	-	5 937

**10 Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»
(продолжение)**

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включая заложенные по договорам «репо», по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2021 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Группа А	5 059	-	-	5 059
Группа В	479	-	-	479
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	5 538	-	-	5 538
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»				
Группа А	41 219	-	-	41 219
Группа В	6 930	-	-	6 930
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, заложенных по договорам «репо»	48 149	-	-	48 149
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(58)	-	-	(58)
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включая заложенные в «репо»	53 629	-	-	53 629

**10 Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»
(продолжение)**

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включая заложенные по договорам «репо», по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Группа А	355	-	-	355
Группа В	970	-	-	970
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 325	-	-	1 325
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»				
Группа А	51 034	-	-	51 034
Группа В	15 789	-	-	15 789
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, заложенных по договорам «репо»	66 823	-	-	66 823
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(89)	-	-	(89)
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включая заложенные в «репо»	68 059	-	-	68 059

10 Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка значительных изменений валовой балансовой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая заложенные по договорам «репо», по состоянию на 31 декабря 2021 года:

<i>(в миллионах 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 – обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	Итого
Остаток на 1 января	5 937	-	-	-	5 937
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(1 559)	1 559	-	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	4 998	-	-	-	4 998
Продажа и погашение ценных бумаг	(4 378)	(1)	-	-	(4 379)
Прочие изменения	-	(47)	-	-	(47)
Итого остаток валовой балансовой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 31 декабря	4 998	1 511	-	-	6 509

В таблице ниже представлена сверка значительных изменений валовой балансовой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая заложенные по договорам «репо», по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>(в миллионах 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 – обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	Итого
Остаток на 1 января	5 556	21	-	-	5 577
Новые активы, полученные или приобретенные	2 845	-	-	-	2 845
Продажа и погашение ценных бумаг	(2 248)	(21)	-	-	(2 269)
Прочие изменения	(216)	-	-	-	(216)
Итого остаток валовой балансовой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 31 декабря	5 937	-	-	-	5 937

10 Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка значительных изменений валовой балансовой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включая заложенные по договорам «репо», по состоянию на 31 декабря 2021 года:

<i>(в миллионах 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 – обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	Итого
Остаток на 1 января	68 148	-	-	-	68 148
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	7 352	-	-	-	7 352
Выбытие ценных бумаг	(20 593)	-	-	-	(20 593)
Прочие изменения	(1 220)	-	-	-	(1 220)
Итого остаток валовой балансовой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости на 31 декабря	53 687	-	-	-	53 687

В таблице ниже представлена сверка значительных изменений валовой балансовой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включая заложенные по договорам «репо», по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>(в миллионах 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 – обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	Итого
Остаток на 1 января	46 846	-	-	-	46 846
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	16 998	-	-	-	16 998
Выбытие ценных бумаг	(2 173)	-	-	-	(2 173)
Прочие изменения	6 477	-	-	-	6 477
Итого остаток валовой балансовой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости на 31 декабря	68 148	-	-	-	68 148

Связанные обязательства по инвестиционным ценным бумагам, заложенным по договорам «репо», раскрыты в Примечании 15.

Анализ инвестиционных ценных бумаг по структуре валют, срокам до погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.

11 Инвестиционная собственность

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2021	2020
Земельные участки	792	4 573
Объекты недвижимости	2 454	2 053
Убыток от обесценения	(118)	(2 143)
Накопленная амортизация	(66)	(72)
Итого инвестиционной собственности	3 062	4 411

Инвестиционная собственность представляет собой земельные участки, а также здания.

Ниже представлена информация об изменениях в составе инвестиционной собственности:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2021	2020
Балансовая стоимость до вычета накопленной амортизации на 1 января	4 483	7 131
Поступления и переводы	460	271
Перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(515)	-
Выбытия	(690)	(2 064)
Убыток от обесценения	(610)	(855)
Балансовая стоимость до вычета накопленной амортизации на 31 декабря	3 128	4 483

Справедливая стоимость объектов инвестиционной собственности определялась по состоянию на 31 декабря 2021 года на основе профессиональной оценки: базой для большинства объектов являлся метод сравнительных продаж, для одного объекта инвестиций – доходный подход.

Справедливая стоимость оценивалась, основываясь на сравнении оцениваемых объектов с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу.

Справедливая стоимость инвестиционной собственности по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года не отличается существенно от балансовой стоимости.

Группа в течение 2021 года перевела комплекс земельных участков, учитываемых в составе инвестиционной собственности в состав долгосрочных активов для продажи в связи с намерением его реализовать. Балансовая стоимость участков на момент перевода составила 2 060 млн рублей, убыток от обесценения 1 545 млн рублей (см. примечание 14).

При увеличении/снижении ставки дисконтирования по объекту инвестиций, оцененному доходным подходом, на 1,0%, балансовая стоимость инвестиционной собственности увеличится на 431 млн рублей/уменьшится на 395 млн рублей.

Оценка справедливой стоимости инвестиционной собственности относится к Уровню 3 иерархии.

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого
Стоимость на 1 января 2020 года		12 207	5 746	95	751	18 799
Накопленная амортизация		(587)	(4 015)	-	(479)	(5 081)
Накопленное обесценение		(29)	-	-	-	(29)
Остаточная стоимость на 1 января 2020 года		11 591	1 731	95	272	13 689
Поступления		11	532	111	211	865
Переводы между категориями		15	13	(91)	63	-
Выбытия		(448)	(132)	(1)	(14)	(595)
Амортизационные отчисления	26	(284)	(672)	-	(123)	(1 079)
Переоценка		25	-	-	-	25
Обесценение		(17)	-	-	-	(17)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года		10 893	1 472	114	409	12 888
Стоимость на 31 декабря 2020 года		10 978	5 800	114	1 011	17 903
Накопленная амортизация		(38)	(4 328)	-	(602)	(4 968)
Накопленное обесценение		(47)	-	-	-	(47)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года		10 893	1 472	114	409	12 888
Поступления		20	3	1 473	2	1 498
Переводы между категориями		43	764	(1 023)	216	-
Выбытия		(270)	(31)	-	-	(301)
Амортизационные отчисления	26	(291)	(694)	-	(153)	(1 138)
Обесценение		(22)	-	-	-	(22)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2021 года		10 373	1 514	564	474	12 925
Стоимость на 31 декабря 2021 года		10 928	6 086	564	1 229	18 807
Накопленная амортизация		(486)	(4 572)	-	(755)	(5 813)
Накопленное обесценение		(69)	-	-	-	(69)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2021 года		10 373	1 514	564	474	12 925

Незавершенное строительство в 2021 и 2020 годах в основном представляет собой переоборудование помещений филиалов и дополнительных офисов.

На 31 декабря 2021 года Группа провела тест на обесценение зданий и сооружений и признала обесценение в сумме 22 млн рублей.

Справедливая стоимость зданий определялась по состоянию на 31 декабря 2021 года независимой фирмой профессиональных оценщиков и специализированным подразделением Группы. Основой оценки для большинства объектов являлся метод сравнительных продаж, для одного объекта – доходный подход.

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

По состоянию на 31 декабря 2021 года балансовая стоимость включает переоценку зданий и сооружений Группы в общей сумме 3 686 млн рублей (2020 год: 4 074 млн рублей), в отношении которой признано отложенное налоговое обязательство в сумме 737 млн рублей (2020 год: 815 млн рублей). Оценка справедливой стоимости зданий относится к Уровню 3 иерархии.

В случае, если бы здания и сооружения Группы были отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации, их балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года составила бы 6 291 млн рублей (2020 год: 6 583 млн рублей).

Активы в форме права пользования в основном представляют собой помещения филиалов и дополнительных офисов. Ниже в таблице представлено движение активов в форме прав пользования в течение 2021 и 2020 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2021	2020
Права пользования основными средствами на 1 января	1 555	1 110
Поступления прав пользования основными средствами за отчетный период	131	348
Продление сроков аренды	329	606
Накопленная амортизация	(505)	(434)
Выбытие	(30)	(75)
Права пользования основными средствами на 31 декабря	1 480	1 555

13 Прочие активы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2021	2020
Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами		2 084	2 217
Вариационная маржа и прочее обеспечение, гарантирующее исполнение обязательств		1 561	3 728
Расчеты с клиентами по комиссиям		239	259
Дебиторская задолженность по просроченным гарантиям		217	228
Резерв под ожидаемые кредитные убытки		(358)	(215)
Итого финансовых активов		3 743	6 217
Дебиторская задолженность и авансовые платежи		4 062	3 027
Авансовые платежи по налогам, за исключением налога на прибыль		361	22
Расходы будущих периодов		69	39
Дебиторская задолженность по арендной плате		3	6
Прочие		1 069	1 138
Итого нефинансовых активов		5 564	4 232
Итого прочих активов		9 307	10 449

Среди финансовых активов Группы, за исключением дебиторской задолженности по просроченным гарантиям, отсутствуют индивидуально обесцененные и просроченные активы.

Дебиторская задолженность и авансовые платежи включают платежи, сделанные Группой в отношении программного обеспечения и оборудования, а также предоплату ремонтных работ существующих основных средств.

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 31.

14 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2021	2020
Земельные участки	2 597	544
Имущество	26	501
Обесценение	(1 839)	(220)
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	784	825

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в основном представлены объектами, находящимися в распоряжении Банка посредством получения контроля над обеспечением по кредитам и авансам клиентам. Политика Группы предполагает продажу указанных активов в короткие сроки.

Группа в течении 2021 года перевела комплекс земельных участков, учитываемых в составе инвестиционной собственности на 31 декабря 2020, в состав долгосрочных активов для продажи, т.к. планирует его реализацию (см. Примечание 11). Комплекс земельных участков был реализован в начале 2022 года.

15 Средства банков

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2021	2020
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	152 218	118 538
Срочные депозиты банков	15 602	22 112
Корреспондентские счета банков	354	441
Итого средств банков	168 174	141 091

По состоянию на 31 декабря 2021 Группа имела действующие договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг с организацией, выполняющей функции центрального контрагента на финансовом рынке, на сумму 134 966 млн рублей (2020 год: 114 470 млн рублей).

По состоянию на 31 декабря 2021 года Группа имела 1 контрагента, совокупные остатки по депозитам которого превышали 10% от величины собственных средств Группы и составляли 13 077 млн рублей (2020 год: не имела контрагентов).

По состоянию на 31 декабря 2021 года в состав средств банков включены договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг и по возврату обеспечения по договорам предоставленных займов ценными бумагами, заключенные с кредитными организациями в сумме 152 218 млн рублей (2020 год: 118 538 млн рублей).

Ценные бумаги, переданные в обеспечение по этим договорам продажи и обратного выкупа и предоставленные в заем, представлены ценными бумагами:

- из собственного портфеля справедливой стоимостью 61 907 млн рублей (2020 год: 77 134 млн рублей) (см. Примечания 6 и 10);
- полученными Группой по договорам покупки и обратной продажи ценных бумаг (без первоначального признания), справедливая стоимость которых составляла 96 010 млн рублей (2020 год: 49 018 млн рублей).

Группой получен субординированный займ от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», в рамках которого Группе были переданы облигации федерального займа справедливой стоимостью на 31 декабря 2021 года 15 451 млн рублей (2020 год: 15 704 млн рублей) см. Примечание 32. По состоянию на 31 декабря 2020 года данные ценные бумаги в залог по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг с кредитными организациями не передавались (2020 год: ценные бумаги в залог по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг с кредитными организациями не передавались).

Анализ средств банков по структуре валют, срокам погашения и анализ процентных ставок представлен в Примечании 31.

16 Средства клиентов

(в миллионах российских рублей)

	2021	2020
Средства государственных и общественных организаций		
- Текущие/расчетные счета	45	-
Средства корпоративных клиентов		
- Текущие/расчетные счета	100 721	97 032
- Срочные депозиты	103 489	97 861
Средства частных клиентов		
- Текущие счета/счета до востребования	124 988	104 697
- Срочные вклады	170 125	171 332
Итого средств клиентов	499 368	470 922

По состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года Группа не имела клиентов (групп клиентов), совокупные остатки по счетам и депозитам каждого из которых превышали 10% от величины собственных средств Группы.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2021		2020	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	295 113	59,1	276 029	58,6
Строительство	42 425	8,5	43 616	9,3
Торговля	38 009	7,6	37 064	7,9
Недвижимость	31 309	6,3	25 081	5,3
Производство	22 504	4,5	22 881	4,9
Финансовые услуги	22 021	4,4	21 712	4,6
Искусство, наука и образование	17 237	3,5	19 955	4,2
Транспорт	10 555	2,1	8 094	1,7
Коммунальное хозяйство	3 732	0,7	706	0,1
Связь	2 144	0,4	2 480	0,5
Медицинские учреждения	1 450	0,3	1 127	0,2
Энергетика	516	0,1	348	0,1
Прочее	12 353	2,5	11 829	2,6
Итого средств клиентов	499 368	100,0	470 922	100,0

По состоянию на 31 декабря 2021 года в средствах клиентов отражены депозиты, являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по гарантиям в сумме 8 024 млн рублей (2020 год: 7 876 млн рублей), а также покрытием по аккредитивам в сумме 7 260 млн рублей (2020 год: 3 867 млн рублей).

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 31. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 31.

Информация о справедливой стоимости средств клиентов представлена в Примечании 34. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

17 Выпущенные облигации

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2021	2020
Облигации с ипотечным покрытием, выпущенные ипотечными агентами	1 412	2 712
Итого выпущенных облигаций	1 412	2 712

В декабре 2018 года ООО «Ипотечный агент БСПБ 2» выпустил облигации с ипотечным покрытием общей номинальной стоимостью 7 547 млн рублей. Облигации обеспечены залогом, в состав которого входят ипотечные кредиты. Чистая балансовая стоимость ипотечных кредитов в залоге составила 1 945 млн рублей по состоянию на 31 декабря 2021 года (2020 год: 3 047 млн рублей). Ставка купона по облигациям составила 9,35% со сроком погашения в 2045 году. Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) присвоило выпуску рейтинг на уровне AAA(ru.sf). По состоянию на 31 декабря 2021 года облигации, выкупленные Банком, отсутствуют.

Окончательный срок погашения облигаций с ипотечным покрытием может отличаться от договорного в случае досрочного погашения закладных, заложенных в качестве обеспечения по данным облигациям.

Анализ выпущенных облигаций по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 31.

18 Выпущенные векселя и депозитные сертификаты

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2021	2020
Векселя и депозитные сертификаты	5 798	8 150
Итого выпущенных векселей и депозитных сертификатов	5 798	8 150

Анализ выпущенных векселей и депозитных сертификатов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 31. Анализ процентных ставок выпущенных векселей и депозитных сертификатов представлен в Примечании 31.

19 Прочие обязательства

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2021	2020
Кредиторская задолженность по пластиковым картам		1 765	468
Вариационная маржа и прочее полученное обеспечение, гарантирующее исполнение обязательств		1 720	770
Обязательство по аренде		1 386	1 498
Гарантии и импортные аккредитивы		444	466
Обязательства по уплате страховых взносов		319	330
Кредиторская задолженность		285	127
Дивиденды к уплате	29	17	13
Прочие		327	288
Итого финансовых обязательств		6 263	3 960
Резерв под обязательства некредитного характера		490	49
Обязательства перед сотрудниками		469	562
Налоги, причитающиеся к уплате, за исключением налога на прибыль		294	406
Резерв под обязательства кредитного характера		186	268
Резерв под обязательства нефинансового характера		-	133
Обязательства будущих периодов		-	102
Прочие		776	711
Итого нефинансовых обязательств		2 215	2 231
Итого прочих обязательств		8 478	6 191

Ниже представлено движение обязательства по аренде в течение 2021 и 2020 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2021	2020
Обязательства по аренде на 1 января	1 498	1 009
Обязательства по аренде по новым договорам отчетного периода	131	276
Расходы по процентам за отчетный период	68	72
Продление сроков аренды	329	606
Расходы / (доходы) от переоценки обязательств в иностранной валюте	(42)	107
Выплаты основной суммы аренды	(566)	(522)
Выбытия	(32)	(50)
Итого обязательства по аренде 31 декабря	1 386	1 498

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение под обязательства кредитного характера в течение 2021 года и 2020 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2021	2020
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	268	111
Создание/ восстановление резерва под обязательства кредитного характера в течение года	(82)	157
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	186	268

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение по обязательствам некредитного и нефинансового характера в течение 2021 и 2020 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2021	2020
Резерв на 1 января	182	133
Создание/(восстановление) резерва под обязательства некредитного характера в течение года	441	49
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	(133)	-
Резерв на 31 декабря	490	182

Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 31.

20 Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания валютнообменных курсов. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным и процентным производным контрактам, заключенным Группой, на отчетную дату в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту.

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2021 года.

(в миллионах российских рублей)

Базовый актив	Инструмент	Справедливая стоимость ожидаемых денежных потоков к получению	Справедливая стоимость ожидаемых денежных потоков к уплате	Активы - положительная справедливая стоимость	Обязательства - отрицательная справедливая стоимость
Иностранная валюта	Своп, форвард	103 257	(102 340)	1 168	(251)
	Фьючерс	42	(12)	42	(12)
	Опцион	3 697	(3 693)	116	(109)
Процентные ставки	Своп, форвард	78 137	(79 108)	3 587	(4 558)
	Опцион	424	(298)	424	(298)
Прочее	Прочие инструменты	675	508	206	(4)
		186 232	(184 943)	5 543	(5 232)

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2020 года.

(в миллионах российских рублей)

Базовый актив	Инструмент	Справедливая стоимость ожидаемых денежных потоков к получению	Справедливая стоимость ожидаемых денежных потоков к уплате	Активы - положительная справедливая стоимость	Обязательства - отрицательная справедливая стоимость
Иностранная валюта	Своп, форвард	270 535	(270 542)	1 567	(1 758)
	Фьючерс	128	(10)	128	(10)
	Опцион	41	(32)	13	(4)
Процентные ставки	Своп, форвард	122 077	(124 392)	3 292	(5 607)
	Опцион	11	(11)	11	(11)
Прочее	Прочие инструменты	48	(69)	37	(21)
		392 840	(395 056)	5 048	(7 411)

21 Движение денежных средств от финансовой деятельности

Сверка изменений обязательств, собственного капитала и денежных потоков от финансовой деятельности за 2021 год представлена следующим образом:

	Обязательства		Собственный капитал			Итого
	Выпущенные облигации	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Нераспределенная прибыль	
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Остаток по состоянию на 1 января 2021	2 712	3 695	23 851	(642)	57 785	87 401
Погашения	(1 293)	-	-	-	-	(1 293)
Проценты уплаченные	(199)	-	-	-	-	(199)
Выплаченные дивиденды	-	-	-	-	(2 172)	(2 172)
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-	(1 025)	-	(1 025)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(1 492)	-	-	(1 025)	(2 172)	(4 689)
Процентные расходы	192	-	-	-	-	192
Прибыль за год	-	-	-	-	18 083	18 083
Итого компонентов совокупного дохода, отраженного непосредственно в составе собственных средств	-	-	-	-	310	310
Погашение собственных акций, выкупленных у акционеров	-	(86)	(645)	642	89	-
Разница между объявленными и выплаченными дивидендами	-	-	-	-	(6)	(6)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2021	1 412	3 609	23 206	(1 025)	74 089	101 291

Сверка изменений обязательств, собственного капитала и денежных потоков от финансовой деятельности за 2020 год представлена следующим образом:

	Обязательства		Собственный капитал			Итого
	Выпущенные облигации	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Нераспределенная прибыль	
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Остаток по состоянию на 1 января 2020	4 803	3 782	24 514	(1 302)	48 456	80 253
Погашения	(2 090)	-	-	-	-	(2 090)
Проценты уплаченные	-	-	-	-	(1 583)	(1 583)
Выплаченные дивиденды	(363)	-	-	-	-	(363)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(2 453)	-	-	-	(1 583)	(4 036)
Процентные расходы	362	-	-	-	-	362
Прибыль за год	-	-	-	-	10 827	10 827
Погашение собственных акций, выкупленных у акционеров	-	(87)	(663)	660	90	-
Разница между объявленными и выплаченными дивидендами	-	-	-	-	(5)	(5)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2020	2 712	3 695	23 851	(642)	57 785	87 401

22 Уставный капитал

<i>в миллионах российских рублей)</i>	Кол-во обыкновен- ных акций в обращении (тыс. шт)	Кол-во привилеги- рованных акций в обращении (тыс. шт)	Обыкновен- ные акции	Привиле- гирован- ные акции	Эмиссион- ный доход	Собствен- ные акции, выкуплен- ные у акционеров	Итого уставный капитал и эмиссион- ный доход	Нерасп- ределен- ная прибыль
На 1 января 2020 года	475 554	20 100	3 605	177	24 514	(1 302)	26 994	-
Погашение акций, выкупленных у акционеров	-	-	(87)	-	(663)	660	-	90
По состоя- нию на 31 декабря 2020 года	475 554	20 100	3 518	177	23 851	(642)	26 904	-
Погашение акций, выкупленных у акционеров	-	-	(86)	-	(645)	642	-	89
Выкуп акций	(13 674)	-	-	-	-	(1 025)	-	-
По состоя- нию на 31 декабря 2021 года	461 880	20 100	3 432	177	23 206	(1 025)	25 790	-

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2021 года до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 496 млн рублей (2020 год: 508 млн рублей). По состоянию на 31 декабря 2021 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

27 мая 2021 года Общее собрание акционеров Банка приняло решение об уменьшении уставного капитала путем погашения 12 000 тысяч штук акций, приобретенных Банком в октябре 2019 года по цене 53,50 рублей. 11 июня 2021 года собственные обыкновенные акции Банка, находящиеся на казначейском счете в реестре акционеров в количестве 12 000 тысяч штук, были погашены.

08 апреля 2021 года Наблюдательный совет Банка принял решение о приобретении собственных размещенных акций в количестве 26 000 тысяч штук по цене 58,00 рублей.

05 июля 2021 года на казначейский счет Банка в реестре акционеров зачислены собственные обыкновенные акции, приобретенные по решению Наблюдательного совета от 08 апреля 2021 года в количестве 21 тысяча штук на сумму 1,2 млн рублей. Расчеты с продавцами акций завершены.

05 августа 2021 года Наблюдательный совет Банка принял решение о приобретении собственных размещенных акций в количестве 14 000 тысяч штук по цене 75,00 рублей.

21 октября 2021 года на казначейский счет Банка в реестре акционеров зачислены собственные обыкновенные акции, приобретенные по решению Наблюдательного совета от 05 августа 2021 года в количестве 13 653 тысячи штук на сумму 1 024 млн рублей. Расчеты с продавцами акций завершены.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк имеет обыкновенные акции номинальной стоимостью 1 (один) рубль в количестве 475 554 тысячи штук. Одна обыкновенная акция предоставляет право одного голоса.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк имеет 1 тип привилегированных акций номинальной стоимостью 1 (один) рубль в количестве 20 100 тысяч штук.

22 Уставный капитал (продолжение)

Привилегированные акции предоставляют право участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов. Если акционеры не объявляют дивиденды по привилегированным акциям, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Привилегированные акции не являются кумулятивными.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

23 Процентные доходы и расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2021	2020
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	44 286	41 838
Кредиты и авансы клиентам		
- кредиты и авансы корпоративным клиентам	25 046	23 216
- кредиты и авансы частным клиентам	12 706	11 811
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 959	3 324
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	2 695	2 208
Кредиты банкам	880	786
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход	241	493
Прочие процентные доходы	1 269	1 592
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	662	623
Торговые ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	607	969
Итого процентных доходов	45 796	43 430
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	6 427	7 540
Средства банков	4 361	4 741
Срочные депозиты юридических лиц	3 918	3 531
Текущие/расчетные счета	266	192
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	200	297
Выпущенные облигации	192	363
Итого процентных расходов	15 364	16 664
Взносы в систему страхования вкладов	1 521	1 242
Чистые процентные доходы	28 911	25 524

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

24 Чистые доходы от операций с иностранной валютой, от переоценки иностранной валюты и от операций с производными финансовыми инструментами

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2021	2020
Чистый результат от операций с иностранной валютой	1 137	1 069
(Расходы) доходы от переоценки валютных остатков	(5 234)	12 353
Чистые доходы (расходы) от операций с производными финансовыми инструментами	9 855	(10 620)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, от переоценки иностранной валюты и от операций с производными финансовыми инструментами	5 758	2 802

25 Комиссионные доходы и расходы

(в миллионах российских рублей)

	2021	2020
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	4 638	3 707
Расчеты пластиковыми картами	3 125	3 146
Выданные гарантии и аккредитивы	1 793	1 526
Агентские услуги по договорам страхования	1 124	419
Кассовые операции	197	218
Инвестиционные услуги, включая доверительное управление имуществом	194	106
Инкассация	111	114
Хранение активов	58	58
Прочее	192	233
<hr/>		
<i>в том числе выручка по Договорам, входящая в область применения МСФО (IFRS) 15:</i>		
- признаваемые на протяжении времени	3 169	2 109
- отраженные в момент оказания услуги	8 263	7 418
<hr/>		
Итого комиссионных доходов	11 432	9 527
<hr/>		
Комиссионные расходы		
Расчеты пластиковыми картами	1 476	1 214
Программы лояльности	301	177
Ценные бумаги	267	206
Расчетные операции	198	181
Валютообменные операции	83	146
Гарантии и аккредитивы	28	23
Банкнотные операции	15	20
Прочее	55	20
<hr/>		
Итого комиссионных расходов	2 423	1 987
<hr/>		
Чистый комиссионный доход	9 009	7 540

Комиссионные доходы, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или обязательству, оцениваются на основе возмещения, указанного в договоре и признаются в зависимости от типа услуги либо в момент, либо по мере выполнения Банком своей обязанности к исполнению в рамках договора, в зависимости от того, когда Банк передает контроль над услугой клиенту:

- комиссия по расчетным операциям, операциям с пластиковыми картами и чеками, кассовым операциям, взимается за исполнение платежных поручений клиентов в соответствии с тарифами в зависимости от типа операции и признается в качестве дохода в момент исполнения операции;
- комиссия за инкассацию уплачивается клиентами в соответствии с фиксированными тарифами и признается в качестве дохода в момент исполнения операции;
- вознаграждение за текущее обслуживание, управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги начисляется ежемесячно на основании фиксированных тарифов в зависимости от типа операции и признается на протяжении времени по мере оказания Банком соответствующей услуги;
- вознаграждение по агентским договорам (за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны) признается в момент совершения операции третьим лицом.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

26 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2021	2020
Расходы на программное обеспечение		2 140	1 988
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме прав пользования	12	1 643	1 513
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		1 025	832
Расходы на почтовые и телеграфные услуги, и услуги связи		711	611
Профессиональные услуги		453	553
Информационно-консультационные услуги		367	164
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		294	299
Расходы на безопасность		260	265
Рекламные и маркетинговые услуги		195	91
Расходы на аренду помещений		175	176
Транспортные расходы		172	183
Благотворительные расходы		128	118
Прочие административные расходы		741	838
Итого административных и прочих операционных расходов		8 304	7 631

27 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2021	2020
Расходы по текущему налогу на прибыль	4 319	600
Отложенное налогообложение	221	2 083
Расходы по налогу на прибыль за год	4 540	2 683

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2021	2020
Прибыль до налогообложения	22 626	13 510
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке	4 525	2 702
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	136	91
Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый налогом по другим ставкам	(121)	(110)
Расходы по налогу на прибыль за год	4 540	2 683

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности по МСФО и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия изменения этих временных разниц подробно представлены ниже и отражаются по ставке 20% (2020 год: 20%) за исключением дохода по государственным ценным бумагам, облагаемого налогом по ставке 15% (2020 год: 15%).

27 Налог на прибыль (продолжение)

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 года	Признано в составе прибыли или убытка	Признано не- посредственно в составе собственного капитала	31 декабря 2021 года
Налоговое влияние временных разниц				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 013)	(633)	-	(3 646)
Наращенные доходы/расходы	467	169	-	636
Оценка инвестиционных ценных бумаг по амортизированной стоимости	(894)	423	-	(471)
Оценка торговых и прочих ценных бумаг по справедливой стоимости	(164)	147	(74)	(91)
Основные средства	(1 052)	139	-	(913)
Прочее	2 101	(466)	-	1 635
Признанное отложенное налоговое обязательство	(2 555)	(221)	(74)	(2 850)

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	Признано в составе прибыли или убытка	Признано не- посредственно в составе собственного капитала	31 декабря 2020 года
Налоговое влияние временных разниц				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 073)	(940)	-	(3 013)
Наращенные доходы/расходы	930	(463)	-	467
Оценка инвестиционных ценных бумаг по амортизированной стоимости	44	(938)	-	(894)
Оценка торговых и прочих ценных бумаг по справедливой стоимости	262	(417)	(9)	(164)
Основные средства	(1 007)	(40)	(5)	(1 052)
Прочее	1 385	716	-	2 101
Признанное отложенное налоговое обязательство	(458)	(2 083)	(14)	(2 555)

28 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, причитающейся акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк не имеет привилегированных акций потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

Базовая прибыль на акцию рассчитывается следующим образом:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2021	2020
Прибыль, причитающаяся акционерам Банка	18 083	10 827
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	(4)	(4)
Прибыль, причитающаяся акционерам – владельцам обыкновенных акций Банка	18 079	10 823
Средневзвешенное базовое количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	472 901	475 554
Базовая прибыль на акцию (в рублях на акцию)	38,23	22,76

29 Дивиденды

(в миллионах российских рублей)	2021		2020	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	13	-	9	-
Дивиденды, объявленные в течение года	2 174	4	1 584	4
Дивиденды, выплаченные в течение года	(2 167)	(4)	(1 579)	(4)
Списание не востребованных дивидендов	(3)	-	(1)	-
Дивиденды к выплате на 31 декабря	17	-	13	-
Дивиденды, объявленные в течение года, в расчете на одну акцию (рублей на акцию)				
- по итогам 2019 года	-	-	-	0,11
- по итогам 9 месяцев 2020 года	-	-	3,33	0,11
- по итогам 2020 года	4,56	0,22	-	-

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

30 ноября 2020 года по итогам внеочередного общего собрания акционеров было принято решение выплатить дивиденды за 9 месяцев 2020 года в размере 3,33 рубля на одну обыкновенную акцию и 0,11 рублей на одну привилегированную акцию за счет нераспределенной прибыли.

По итогам Годового общего собрания акционеров от 27 мая 2021 года было принято решение выплатить дивиденды за 2020 год в размере 4,56 рублей на одну обыкновенную акцию и 0,22 рубля на одну привилегированную акцию.

30 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты Группы, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Группы организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- Корпоративные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов, предоставление кредитных линий, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой с корпоративными и государственными организациями.
- Операции на финансовых рынках – данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, предоставление кредитов и привлечение депозитов на межбанковском рынке, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Розничные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам и VIP-клиентам по открытию и ведению расчетных счетов, привлечению вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных пластиковых карт, потребительскому, ипотечному и иным видам кредитования частных лиц.

30 Сегментный анализ (продолжение)

Операции между бизнес-сегментами проводятся на коммерческих условиях. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между бизнес-сегментами, в результате чего в составе операционных доходов/расходов сегмента отражается результат внутреннего фондирования, т.е. сальдо трансфертных доходов и расходов от перераспределенных финансовых ресурсов между внутренними сегментами. Процентная ставка по данным ресурсам рассчитывается на основе рыночных процентных ставок. Другие существенные статьи доходов и расходов между бизнес-сегментами отсутствуют. В активы и обязательства сегментов включаются операционные активы и обязательства, которые составляют большинство активов и обязательств Группы, за исключением части основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, инвестиционной собственности, прочих активов и обязательств, а также остатков в отношении расчетов по налогообложению.

Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Группы представляют собой группы стратегических бизнес-подразделений, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии, технологии и уровень обслуживания.

Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов

Правление Банка анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- (i) ресурсы обычно перераспределяются между сегментами с использованием внутренних процентных ставок, установленных Дирекцией Казначейство. Эти ставки определяются на основе базовых рыночных процентных ставок, договорных сроков погашения кредитов и наблюдаемых фактических сроков погашения остатков по счетам клиентов;
- (ii) налог на прибыль не распределяется на сегменты;
- (iii) резервы по кредитам признаются на основе российского законодательства с корректировками оценочного резерва по информации, доступной в момент завершения отчетного периода, а не на основе модели «ожидаемых кредитных убытков», предусмотренных в МСФО (IFRS) 9;
- (iv) комиссионный доход по операциям кредитования отражается незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- (v) производные финансовые обязательства не включаются в состав обязательств, а относятся в статьи капитала управленческой отчетности;
- (vi) не содержит данных по консолидируемым компаниям.

Правление Банка оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли с учетом аналитического расчета по налогу на прибыль.

30 Сегментный анализ (продолжение)

Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблицах ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года (по управленческой отчетности).

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Нераспре- деленные статьи	Итого
За 2021 год					
Процентные доходы	25 205	12 012	6 953	-	44 170
Процентные расходы	(4 332)	(7 936)	(4 337)	(146)	(16 751)
Результат внутреннего фондирования	(10 393)	4 285	(3 123)	9 231	-
Чистый процентный доход	10 480	8 361	(507)	9 085	27 419
Чистый комиссионный доход	7 122	2 591	(40)	-	9 673
Чистый торговый доход	752	408	3 638	-	4 798
Прочие чистые операционные (расходы) доходы	309	(6)	(6)	34	331
Чистый операционный доход	18 663	11 354	3 085	9 119	42 221
Административно хозяйственные расходы	(5 151)	(5 407)	(943)	(4 232)	(15 733)
Расходы по созданию резерва под ожидаемые кредитные убытки	(3 974)	(70)	101	-	(3 943)
Прибыль (убыток) до налогообложения	9 538	5 877	2 243	4 887	22 545
Расходы по налогу на прибыль	(1 908)	(1 175)	(449)	(909)	(4 441)
Прибыль (убыток) сегмента	7 630	4 702	1 794	3 978	18 104
На 31 декабря 2021 года					
Активы отчетных сегментов до вычета резервов	406 637	141 752	274 913	16 918	840 220
Обязательства отчетных сегментов	213 662	292 809	173 481	3 311	683 263
Прочие сегментные статьи за 2021 год					
Амортизационные отчисления	(267)	(294)	(52)	(174)	(787)

30 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Нераспре- деленные статьи	Итого
За 2020 год					
Процентные доходы	22 964	11 098	7 774	10	41 846
Процентные расходы	(3 916)	(8 790)	(4 611)	(146)	(17 463)
Результат внутреннего фондирования	(8 995)	4 928	(3 077)	7 144	-
Чистый процентный доход	10 053	7 236	86	7 008	24 383
Чистый комиссионный доход	5 708	2 101	90	-	7 899
Чистый торговый доход	2 547	466	2 055	-	5 068
Прочие чистые операционные (расходы) доходы	848	11	(1)	56	914
Чистый операционный доход (выручка)	19 156	9 814	2 230	7 064	38 264
Административно хозяйственные расходы	(5 064)	(5 300)	(777)	(2 659)	(13 800)
Расходы по созданию резерва под ожидаемые кредитные убытки	(8 035)	(2 974)	(23)	-	(11 032)
Прибыль (убыток) до налогообложения	6 057	1 540	1 430	4 405	13 432
Расходы по налогу на прибыль	(1 211)	(308)	(286)	(682)	(2 487)
Прибыль (убыток) сегмента	4 846	1 232	1 144	3 723	10 945
На 31 декабря 2020 года					
Активы отчетных сегментов до вычета резервов	375 642	115 615	268 594	18 675	778 526
Обязательства отчетных сегментов	210 784	273 602	146 142	2 899	633 427
Прочие сегментные статьи за 2020 год					
Амортизационные отчисления	(221)	(291)	(41)	(147)	(700)

30 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлена сверка активов по данным управленческой информации с итогами по консолидированной финансовой отчетности по МСФО по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2021	2020
Итого активов по отчетным сегментам до вычета резервов	840 220	778 526
Корректировка финансовых активов по амортизированной стоимости	(39 022)	(40 557)
Корректировки начислений по доходам/расходам	(4 064)	(4 589)
Корректировки амортизации и справедливой стоимости основных средств и нематериальных активов и активов в форме права пользования	(2 474)	(1 690)
Корректировки по приведению к справедливой или амортизированной стоимости	646	1 144
Корректировки налога на прибыль	308	261
Корректировки активов, дополнительно учитываемых в управленческом учете	1 765	468
Прочие корректировки	75	(650)
Эффект консолидации	3 208	4 630
Эффект элиминации внутригрупповых активов	(4 105)	(7 316)
Итого активов по МСФО	796 557	730 227

Ниже представлена сверка обязательств по данным управленческой информации с итогами по сокращенной консолидированной финансовой информации по МСФО по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2021	2020
Итого обязательств по отчетным сегментам	(683 263)	(633 427)
Корректировка финансовых обязательств по амортизированной стоимости	(676)	(450)
Корректировки производных финансовых инструментов	(5 232)	(7 411)
Корректировки начислений по доходам/расходам	(599)	5
Корректировки амортизации и справедливой стоимости основных средств и нематериальных активов и активов в форме права пользования	1 985	4 031
Корректировки налога на прибыль	(3 158)	(2 646)
Корректировки по приведению к справедливой или амортизированной стоимости	17	(466)
Корректировки обязательств, дополнительно учитываемых в управленческом учете	(1 765)	(468)
Эффект консолидации	(1)	(2)
Итого обязательств по МСФО	(692 692)	(640 834)

30 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлена сверка прибыли до налогообложения по данным управленческой отчетности с итогами по консолидированной финансовой отчетности по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, и год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2021	2020
Итого прибыль по отчетным сегментам (до налогообложения)	22 545	13 432
Корректировка резервов	613	166
Корректировки начислений по доходам/расходам	(270)	(537)
Корректировки амортизации и справедливой стоимости основных средств и нематериальных активов	(255)	(24)
Корректировки по приведению к справедливой или амортизированной стоимости	(14)	897
Эффект консолидации	(219)	(370)
Прочие корректировки	223	(54)
Итого прибыль по МСФО (до налогообложения)	22 623	13 510

Географическая информация. Основная часть деятельности Группы сосредоточена в Северо-Западном регионе Российской Федерации. Деятельность также осуществляется в Москве, Новосибирске, Краснодаре и Ростове-на-Дону.

У Группы отсутствуют клиенты (группы связанных клиентов), доходы от операций с каждым из которых превышают 10% от общей суммы доходов от операций с внешними клиентами.

31 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль**Корпоративное управление и внутренний контроль**

Система корпоративного управления Группы строится на принципах безусловного соблюдения требований российского законодательства и ЦБ РФ, защиты интересов акционеров и максимально учитывает лучшую мировую практику. Группа полностью обеспечивает исполнение требований законодательства в части прав акционеров.

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, которое принимает решения по основным вопросам деятельности Банка в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом.

Функции счетной комиссии Общего собрания акционеров осуществляет независимый Регистратор – Акционерное общество «Независимая регистраторская компания Р.О.С.Т.» (до 5 февраля 2020 года – Акционерное общество «Независимая регистраторская компания»).

Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Наблюдательный совет, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров. Наблюдательный совет избирается Общим собранием акционеров и определяет стратегические направления деятельности Банка, а также контролирует работу исполнительных органов управления.

В 2021 году состав Наблюдательного совета Банка избирался дважды:

- на годовом Общем собрании акционеров, состоявшемся 27 мая 2021 года;
- на внеочередном Общем собрании акционеров, состоявшемся 22 декабря 2021 года.

23 декабря 2021 года состоялось заседание Наблюдательного совета Банка, по решению которого сформировано пять комитетов Наблюдательного совета Банка, соответствующих задачам и целям деятельности ПАО «Банк «Санкт-Петербург».

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

Информация о составе Наблюдательного совета Банка по состоянию на 31 декабря 2021 года:

- Елена Викторовна Иванникова – Председатель Наблюдательного совета, входит в состав Наблюдательного совета с 2005 года;
- Владислав Станиславович Гузь – заместитель Председателя Наблюдательного совета, входит в состав Наблюдательного совета Банка с июня 2014 года, избран председателем Комитета по стратегии в мае 2019 года;
- Александр Васильевич Савельев – Председатель Правления, избран в состав Наблюдательного совета в 2001 году;
- Андрей Павлович Бычков входит в состав Наблюдательного совета Банка с апреля 2010 года; с декабря 2021 года является председателем Комитета по управлению рисками;
- Алексей Андреевич Германович входит в состав Наблюдательного совета Банка с июня 2014 года, с декабря 2021 года является председателем Комитета по аудиту;
- Андрей Михайлович Звездочкин входит в состав Наблюдательного совета Банка с мая 2017 года; является старшим независимым директором с мая 2021 года;
- Белявскис Гунтис входит в состав Наблюдательного совета Банка с декабря 2021 года;
- Юрий Генрихович Левин входит в состав Наблюдательного совета Банка с мая 2020 года, является председателем Комитета по цифровизации;
- Ферашто Томас Мария входит в состав Наблюдательного совета с мая 2021 года, является председателем Комитета по кадрам и вознаграждениям с декабря 2021 года

По состоянию на 31 декабря 2021 года члены Наблюдательного совета Белявскис Гунтис, Звездочкин Андрей Михайлович, Левин Юрий Генрихович, Германович Алексей Андреевич и Ферашто Томас Мария признаны независимыми директорами.

В составе Наблюдательного совета созданы комитеты для рассмотрения и анализа вопросов, относящихся к компетенции Наблюдательного совета, подготовки рекомендаций Наблюдательному совету для принятия решений по таким вопросам, а также выполнения иных функций, предусмотренных в положениях о таких комитетах.

Основной задачей Комитета по стратегии является оказание содействия Наблюдательному совету Банка в определении долгосрочной и среднесрочной стратегии Банка и приоритетных направлений его деятельности; рассмотрение крупных инновационных и инвестиционных программ и проектов Банка.

Основной задачей Комитета по управлению рисками является оказание содействия Наблюдательному совету Банка в определении приоритетных направлений деятельности Банка в области банковских рисков и создании условий для надлежащего управления рисками Группы.

Основной задачей Комитета по цифровизации является содействие Наблюдательному совету Банка в вопросах цифровизации продуктов, услуг и внутренних процессов Банка.

Целью создания Комитета по кадрам и вознаграждениям является обеспечение эффективной кадровой политики Банка, привлечение к управлению Банком квалифицированных специалистов и создание необходимых стимулов для их успешной работы, формирование рекомендаций Наблюдательному совету в отношении кандидатов на ключевые руководящие посты, разработка принципов и критериев определения размера вознаграждения ключевых руководителей (работников) Банка.

Комитет по аудиту оказывает содействие Наблюдательному совету в осуществлении эффективной оценки и контроля финансово-хозяйственной деятельности Банка, а также контролирует полноту, точность и достоверность консолидированной и отдельной финансовой отчетности, процессы ее подготовки и представления; функционирование систем внутреннего контроля и аудита.

Корпоративный секретарь обеспечивает соблюдение требований действующего законодательства, Устава и внутренних документов Банка, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров при подготовке и проведении Банком корпоративных процедур, а также обеспечивает взаимодействие между Банком и его акционерами, обеспечивает проведение Общих собраний акционеров и работу Наблюдательного совета и его комитетов.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом - Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом — Правлением Банка.

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

Информация о составе Правления по состоянию на 31 декабря 2021 года:

- Савельев Александр Васильевич – Председатель Правления;
- Филимоненок Павел Владимирович – первый заместитель Председателя Правления главный исполнительный директор; введен в состав Правления в декабре 2003 года;
- Баландин Константин Юрьевич – заместитель Председателя Правления; введен в состав Правления в январе 2008 года;
- Ермолин Вячеслав Яковлевич – заместитель Председателя Правления; введен в состав Правления в декабре 2017 года;
- Кузнецов Кирилл Сергеевич – заместитель Председателя Правления; введен в состав Правления с 25 декабря 2019;
- Миронова Кристина Борисовна – первый заместитель Председателя Правления; введена в состав Правления в августе 2013 года;
- Теплоухов Алексей Александрович – заместитель Председателя Правления; введен в состав Правления в сентябре 2020 года.

Внутренний контроль

Служба внутреннего аудита (СВА) является структурным подразделением Банка, осуществляющим внутренний аудит, и органом системы внутреннего контроля Банка. Служба действует под непосредственным контролем Наблюдательного совета Банка. Служба подотчетна Наблюдательному совету Банка. По вопросам штатно-сметной дисциплины и трудового распорядка работники Службы подчиняются Председателю Правления Банка.

Служба не реже 2-х раз в год представляет Отчеты о работе Службы Наблюдательному совету Банка и Правлению Банка. Служба действует на постоянной основе в соответствии с принципами постоянства деятельности, независимости, беспристрастности, профессиональной компетентности, беспрепятственного и эффективного осуществления СВА своих функций, осуществляя систематическую независимую оценку надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля (мониторинга системы внутреннего контроля Банка) и оценки практики корпоративного управления Банком.

Служба проводит внутренние проверки процессов структурных подразделений Банка, подразделений филиальной сети Банка. Объектом проверок может являться любой процесс, деятельность любого структурного подразделения Банка, подразделения филиальной сети Банка и работника Банка.

Служба внутреннего контроля является структурным подразделением Банка, осуществляющим комплаенс-функции, и органом системы внутреннего контроля Банка. Служба независима в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и действует под непосредственным контролем председателя Правления Банка, подотчетна председателю Правления Банка.

Служба создана в целях содействия председателю Правления Банка и Правлению Банка в построении в Банке системы комплаенс-контроля, эффективном управлении комплаенс-риском, который возникает у Банка в процессе его деятельности (в создании механизмов выявления, идентификации, анализа, оценки, минимизации, мониторинга и контроля комплаенс-риска).

В состав Службы внутреннего контроля административно вошли:

- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, который является должностным лицом Банка, осуществляющим внутренний контроль в Банке за соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, базовых и внутренних стандартов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, членом которой является Банк, учредительных и внутренних документов Банка, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Контролер независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка, действует под непосредственным контролем председателя Правления Банка, подотчетно председателю Правления Банка.

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

- Ответственное должностное лицо, которое осуществляет внутренний контроль за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированием рынком. Ответственное должностное лицо независимо в своей деятельности от других структурных подразделений Банка, действует под непосредственным контролем председателя Правления Банка, подотчетно председателю Правления Банка.

Дирекция финансового мониторинга под руководством ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию оружия массового уничтожения, является структурным подразделением Банка и подчиняется первому заместителю Председателя Правления - главному исполнительному директору согласно приказу о распределении функциональных обязанностей и прав по руководству Банком. Задачами Дирекции финансового мониторинга являются организация разработки и реализации Правил внутреннего контроля, а также выполнение требований законодательства по идентификации, по документальному фиксированию сведений (информации) и их представлению в уполномоченный орган, по хранению документов и информации, по подготовке и обучению кадров.

Управление рисками

- кредитный риск (включая риск контрагента и риск концентрации),
- рыночный риск (включая фондовый риск, процентный риск торговой книги, валютный риск, товарный риск),
- процентный риск банковского портфеля,
- риск ликвидности (включая риск концентрации),
- операционный риск,
- а также иных видов риска (комплаенс-риск, стратегический риск, риск потери деловой репутации).

По каждому значимому виду риска создана соответствующая система управления, обеспечивающая адекватную оценку риска и включающая меры по его ограничению. Группа сопоставляет объем принимаемых рисков с размером собственного капитала, обеспечивая его достаточность на уровне, соответствующем требованиям ЦБ РФ, исполнению своих обязательств, в том числе ковенант, эффективному использованию капитала.

Система управления рисками Группы способствует обеспечению финансовой устойчивости, повышению эффективности деятельности Банка при надлежащей защите интересов акционеров, клиентов, кредиторов, обеспечению непрерывности деятельности, поддержанию деловой репутации на высоком уровне.

Система управления рисками включает разработку и реализацию процедур управления рисками и их последующее обновление с учетом изменений макроэкономической ситуации, текущего состояния банковской системы Российской Федерации и изменений в регулятивной среде. В Группе разработана система отчетности по рискам и собственным средствам (капиталу) Группы. Действующие по состоянию на 31 декабря 2021 года внутренние документы Группы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Ключевыми органами, осуществляющими управление рисками Группы, являются: Наблюдательный совет, Правление Банка, Комитет по управлению активами и пассивами Банка, Большой кредитный комитет Банка, Комитет по работе с проблемной задолженностью и инвестиционными проектами, Комитет по технической политике, Центр управления проектами, Инвестиционный комитет, Комитет по непрерывности ИТ-сервисов.

Наблюдательный совет несет ответственность за учет фактора риска при утверждении стратегических целей и задач. Наблюдательный совет утверждает Политику по управлению рисками и капиталом, соблюдение которой контролируется путем рассмотрения и утверждения ежеквартальных отчетов по управлению рисками Группы – как на консолидированном уровне, так и по отдельным видам рисков. Наблюдательный совет принимает решения об одобрении крупных сделок, сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, сделок со связанными лицами сверх лимитов, определенных Кредитной политикой Группы, и сделок, составляющих 15% и более от собственного капитала Банка.

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

Правление Банка несет ответственность за общую организацию системы управления рисками Банка. Правление Банка осуществляет контроль за своевременностью выявления рисков и адекватностью определения их размера, за разработкой правил и процедур, необходимых для ограничения рисков, осуществляет координацию действий подразделений в случае наступления или угрозы наступления кризисного состояния ликвидности, утверждает внутренние документы Банка в сфере управления рисками, утверждает отчет по управлению рисками.

Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАиП») несет ответственность за текущее управление финансовыми рисками (за исключением кредитного риска).

КУАиП принимает решения по управлению структурой баланса Группы и связанными с ней рисками ликвидности, по установлению и изменению лимитов на рыночные риски, в том числе на риск процентной ставки. КУАиП согласовывает ключевые принципы и процедуры управления финансовыми рисками (за исключением кредитного риска) и уполномочен принимать решения по управлению финансовыми рисками в кризисных ситуациях.

Комитетом по технической политике Банка рассматриваются вопросы управления операционными рисками, связанными с информационными технологиями, ИТ-инфраструктурой.

Комитет по непрерывности ИТ-сервисов осуществляет руководство процессом управления непрерывностью и доступностью ИТ-сервисов для обеспечения требуемого уровня непрерывности и доступности по информационным системам и ИТ-инфраструктуре путем принятия мер по предотвращению повторения возникновения сбоев и выработки предложений по повышению уровня бесперебойности.

В компетенцию Центра Управления Проектами входит управление ресурсами Группы в рамках утвержденного бюджета, согласование смет расходов и смет долгосрочных вложений, утверждение корректировок смет в рамках полномочий, контроль реализации проектов, а также регулярная оценка эффективности отдельных видов бизнеса/продуктов.

Правление, Большой кредитный комитет, Комитет по работе с проблемной задолженностью и инвестиционными проектами, Инвестиционный комитет являются органами, принимающими решения по управлению кредитными рисками. Правление утверждает Кредитную политику и принимает решения по кредитным операциям сверх лимита, определенного Кредитной политикой для Большого кредитного комитета. Большой кредитный комитет принимает решения по кредитным операциям в пределах лимита, определенного Правлением, и сверх лимитов, определенных Правлением для должностных лиц Банка, а также согласовывает условия стандартных кредитных программ. Правлением Банка установлены лимиты полномочий для должностных лиц Банка по принятию кредитных решений. Должностные лица принимают решения совместно – каждое решение рассматривается представителями Корпоративного блока и Блока рисков. Кредитное решение считается принятым, только если оба представителя приняли положительное решение. Комитет по работе с проблемной задолженностью принимает решения об осуществлении кредитных и иных операций в рамках работы с проблемной задолженностью.

Решения по кредитам физическим лицам и юридическим лицам, выдаваемым по стандартным программам, принимаются должностными лицами Банка в рамках индивидуальных полномочий, установленных Правлением Банка. Уровень полномочий определяется наличием отклонений от условий стандартных программ и уровнем риска данных отклонений.

Дирекция банковских рисков (далее – «ДБР») Банка несет ответственность за организацию эффективной системы управления рисками, соблюдение приемлемого уровня следующих рисков: совокупного рыночного, процентного, операционного, ликвидности, репутационного, кредитного риска в части финансовых институтов, контрагентов и эмитентов. ДБР осуществляет мониторинг системы управления вышеперечисленными рисками, инициирует разработку методик оценки текущего уровня рисков Банка, процедур управления рисками, процедур контроля за соблюдением подразделениями Банка действующих лимитов, и процедур ограничения рисков. ДБР не подчинена и неподотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски.

ДБР в целях своевременного выявления значимых рисков Группы, способных существенно повлиять на финансовую устойчивость, организует стресс-тестирование на основе сценарного анализа. В случае необходимости по результатам стресс-тестирования разрабатываются меры по обеспечению финансовой устойчивости Группы.

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

Текущее управление кредитными рисками Группы сконцентрировано в специализированном подразделении - Дирекции кредитных рисков, которое осуществляет оперативный контроль за уровнем кредитного риска. Работа с проблемными активами выделена в отдельное бизнес-подразделение – Дирекцию по работе с проблемной задолженностью.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку мер по предотвращению рисков и мониторинг их эффективности. Руководство на постоянной основе осуществляет мониторинг эффективности внутренних процедур по управлению рисками и в случае необходимости вносит в них изменения.

ДБР и Служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документами Группы на периодической основе готовят отчеты по вопросам управления значимыми рисками Группы. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Группы, а также рекомендации по их совершенствованию.

Руководство считает, что система управления рисками соответствует требованиям ЦБ РФ, масштабу, характеру и сложности операций.

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, который определяется как риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом.

В качестве активов, подверженных кредитному риску, Группа рассматривает все финансовые активы, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении, за исключением активов, размещенных в ЦБ РФ.

Подход Группы к управлению кредитным риском зафиксирован в Кредитной политике. Целью Кредитной политики является формулирование основных принципов проведения Группой кредитных операций и принятия кредитного риска, обеспечивающих реализацию целей и задач стратегии Группы в части структуры, размера и качества кредитного портфеля.

Инструменты управления риском

В целях поддержания кредитных рисков на приемлемом уровне Группа использует следующие инструменты управления риском.

По отдельным заемщикам:

- оценка финансового состояния заемщиков на всех этапах кредитного процесса, начиная с этапа кредитной заявки;
- оценка риска кредитных операций и формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки в размере, соответствующем ожидаемым потерям по сделке;
- структурирование кредитных операций в соответствии с требованиями Группы;
- определение рыночной стоимости предметов залога, контроль наличия и сохранности предметов залога, оценка финансового состояния и платежеспособности поручителей по кредитным операциям;
- запрос кредитных отчетов в бюро кредитных историй (БКИ) и информации в иных внешних сервисах, предоставляющих информацию о поведении заемщика и принятие во внимание этой информации при анализе кредитной заявки и принятии решения о заключении кредитной сделки;
- скоринговая оценка кредитных заявок физических лиц, основанная на статистических моделях оценки уровня риска;
- расчет внутреннего кредитного рейтинга заемщиков – юридических лиц, основанного на статистических моделях оценки уровня риска;
- по кредитным операциям с финансовыми институтами – оценка финансового состояния и кредитного риска контрагента при определении величины лимита на контрагента;
- при установлении лимитов на операции с ценными бумагами, несущими кредитный риск, – оценка финансового состояния и кредитного риска эмитента ценных бумаг;
- контроль выполнения требований Кредитной политики по определению полномочий по принятию решения о совершении кредитной операции, а также контроль за отражением в кредитном и иных договорах условий совершения кредитной операции, принятых полномочным коллегиальным органом или должностным лицом;

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

- контроль своевременного выполнения заемщиками обязательств перед Группой по кредитным операциям;
- страхование залогового имущества.

В целом по кредитному портфелю:

- установление лимитов полномочий коллегиальных органов и должностных лиц;
- установление лимитов кредитных рисков и контроль за их выполнением.

Формы отчетности

Контроль со стороны руководства Группы за кредитными рисками и качеством кредитного портфеля осуществляется на основании регулярных (ежедневных, еженедельных и ежемесячных) форм отчетности.

Лимиты, устанавливаемые Группой для целей управления кредитным риском

Группа устанавливает индивидуальные лимиты в отношении заемщиков и групп связанных заемщиков. Для установления индивидуального лимита принимается во внимание вся информация, имеющаяся в распоряжении Группы. При установлении индивидуального лимита Группой производится комплексный анализ финансовой отчетности, денежных потоков, имеющейся кредитной истории заемщика или группы связанных заемщиков. Также анализируется потребность заемщика или группы связанных заемщиков в кредитных ресурсах и наличие источников погашения. В целях оценки размера лимита также рассматривается предоставляемое обеспечение кредитов.

Кредитная политика Банка действует как в отношении балансовых финансовых инструментов, так и в отношении внебалансовых финансовых инструментов. Кредитной политикой установлены единые процедуры утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедуры мониторинга. Заемщик имеет право пользоваться любыми предлагаемыми Банком продуктами, предполагающими наличие внебалансовых обязательств Банка по его кредитованию (гарантии, непокрытые аккредитивы, кредитные линии и т.д.) в рамках установленного на него лимита.

Банк использует систему лимитов, ограничивающих максимальный объем задолженности банков-контрагентов и финансовых компаний, корпоративных контрагентов при проведении операций на финансовом рынке кредитования и сделок покупки/продажи финансовых активов, в том числе конверсионных сделок, при которых возникает кредитный риск на контрагента. Соответствующие лимиты устанавливаются на каждого контрагента Банка, исходя из анализа его кредитного качества.

Максимальное значение кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении и в суммах не отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении договорных обязательств. Влияние возможного взаимозачета активов и обязательств для снижения потенциального кредитного риска не является существенным.

Максимальная подверженность финансовых активов кредитному риску указана в таблице ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2021	2020
Активы		
Остатки по счетам в Центральном Банке Российской Федерации (кроме фонда обязательных резервов)	12 059	30 675
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	4 612	4 588
Денежные средства и их эквиваленты	7 991	19 008
Торговые ценные бумаги, включая заложенные под договорам «репо»	26 763	6 413
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	134 963	104 272
Кредиты банкам	27 103	22 460
Кредиты и авансы клиентам	473 799	419 465
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные под договорам «репо»	60 138	73 996
Прочие финансовые активы	3 743	6 217
Итого максимальной подверженности	751 171	687 094

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

Анализ обеспечения по кредитам и авансам клиентам и концентрация кредитного риска представлены в Примечании 9.

Максимальная подверженность кредитному риску обязательств кредитного характера по состоянию на отчетную дату представлена в Примечании 33.

Страновой риск. Страновой риск Группы практически полностью определяется страновым риском Российской Федерации. Группа в незначительной мере подвержена географическому риску иных стран, поскольку активы и пассивы Группы преимущественно сосредоточены в Российской Федерации.

Внешнеэкономическая деятельность заключается в открытии корреспондентских счетов в иностранных банках, проведении операций на международных биржах через иностранных брокеров, проведении операций на денежном рынке и обслуживании экспортно-импортных операций своих клиентов.

Минимизация страновых рисков достигается за счет работы с наиболее надежными банками развитых стран.

Санкт-Петербург является крупнейшим центром Северо-Запада Российской Федерации с диверсифицированной структурой экономики, поэтому историческая концентрация бизнеса Банка на обслуживании юридических и физических лиц в Санкт-Петербурге является преимуществом Группы.

Рыночные риски. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным, процентным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке:

- валютный риск (риск потерь из-за изменения валютных курсов);
- процентный риск (риск потерь из-за изменения рыночного уровня процентных ставок);
- товарный риск (риск потерь из-за изменения стоимости инструментов товарного рынка);
- прочий ценовой (фондовый) риск (риск потерь из-за изменения котировок ценных бумаг).

ДБР несет ответственность за разработку методик оценки текущего уровня рыночных рисков (включая процентный, риск банковской книги), процедур управления этими рисками и за выявление и анализ текущего уровня данных рисков.

Дирекция Казначейство несет ответственность за разработку процедур оперативного управления позициями по процентному риску.

Цели и ограничения методологии VAR. Под управлением рыночным риском понимается механизм ограничения величины возможных потерь по собственным позициям, которые могут быть понесены Группой за установленный период времени из-за изменений курсов валют, котировок ценных бумаг, цен товаров и процентных ставок. Для ограничения рыночных рисков используются лимиты на чувствительности к риск-факторам фондового, товарного, валютного и денежного рынков, лимиты «стоп-убыток» (лимиты максимальных потерь, при превышении которых позиция закрывается), лимиты на потенциальное изменение приведённой стоимости инструментов и VaR-лимиты (лимиты на максимальную величину показателя VaR).

Методология оценки стоимости под риском (показателя VaR) описывает расчет оценки потенциальных потерь, которые могут возникнуть по рисковым позициям в результате изменений рыночных цен, курсов и процентных ставок в течение определенного горизонта прогнозирования с заданной доверительной вероятностью. Доверительная вероятность, используемая Банком в модели оценки стоимости под риском, равняется 99%; горизонт прогнозирования потерь принимается равным 1 дню. Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных котировок и принимая во внимание взаимозависимость между различными рынками и активами.

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

Методология оценки стоимости под риском является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, но у нее есть ряд ограничений (особенно в отношении низколиквидных активов):

- использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается кризисных стресс-сценариев);
- горизонт прогнозирования, равный 1 дню, предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение данного срока;
- использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском;
- так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня;
- величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для неизменной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

При проведении оценки рыночного риска Группа опирается не только на расчет стоимости под риском, но вводит другие дополнительные лимиты, перечисленные выше (лимиты на чувствительность и лимиты «стоп-убыток»).

VaR-лимиты устанавливаются в разрезе подразделений, принимающих на себя рыночный риск.

Значения показателей VaR по подразделениям по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года (неаудировано):

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2021	2020
Подразделение		
управление алгоритмической торговли	86	153
управление процентного риска	305	202
управление клиентского обслуживания	-	1
агрегированный VaR	337	289

Приведенные показатели VaR рассчитаны по торговому портфелю ценных бумаг, по портфелю инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток и через прочий совокупный доход, по открытой валютной позиции Банка, а также по портфелю производных инструментов (в том числе на инструменты товарного рынка).

Предложения по установлению используемых Банком лимитов рыночных рисков (здесь и далее – включая VaR-лимиты) подготавливаются Дирекцией банковских рисков. Лимиты устанавливаются решением Правления Банка, Большого кредитного комитета и Комитета по управлению активами и пассивами в соответствии с их полномочиями. Соблюдение лимитов рыночного риска контролируется Операционной Дирекцией (бэк-офис) и Дирекцией банковских рисков на ежедневной основе.

С 1 апреля 2021 изменена структура лимитов Value-at-Risk (стоимость под риском) в части объединения лимитов на Управление процентного риска Дирекции операций на финансовых рынках (далее – «ДОФР»). Изменение произведено для приведения к соответствию структуры VaR-лимитов с организационной структурой ДОФР. Управление процентного риска ДОФР объединило управление денежного и валютного рынков, деск облигаций в рублях и деск еврооблигаций.

Сумма показателей VaR по управлению денежного и валютного рынков, деску облигаций в рублях и деску еврооблигаций больше показателя VaR по управлению процентного риска из-за эффекта диверсификации

Валютный риск. Валютный риск представляет собой риск изменения дохода или балансовой стоимости портфелей финансовых инструментов Группы вследствие изменения валютных курсов.

Текущее управление открытой валютной позицией осуществляется Дирекцией операций на финансовых рынках в рамках лимитов, установленных Комитетом по управлению активами и пассивами.

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

В качестве инструмента управления валютным риском Группа также использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Группа придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и Евро).

Группой учитываются изменения уровня волатильности курсов валют путем подготовки и предоставления на рассмотрение КУАиП предложений по изменению уровня внутренних лимитов валютных рисков.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2021 года. Группа не использует представленный ниже анализ валютного риска для целей управления.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	19 626	6 807	6 618	1 001	34 052
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	4 612	-	-	-	4 612
Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	13 604	10 821	2 935	-	27 360
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	41 311	74 174	19 478	-	134 963
Производные финансовые активы	5 543	-	-	-	5 543
Кредиты банкам	15 953	11 150	-	-	27 103
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-	-	-
- кредиты и авансы корпоративным клиентам	257 266	34 351	51 106	39	342 762
- кредиты и авансы частным клиентам	129 731	1 090	216	-	131 037
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	26 851	18 337	14 762	1 307	61 257
Инвестиционная собственность	3 062	-	-	-	3 062
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	14 405	-	-	-	14 405
Предоплата по налогу на прибыль	2	-	-	-	2
Отложенный налоговый актив	308	-	-	-	308
Прочие активы	8 357	212	737	1	9 307
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	784	-	-	-	784
Итого активов	541 415	156 942	95 852	2 348	796 557
Обязательства					
Средства банков	64 898	99 164	4 112	-	168 174
Средства клиентов					
- средства корпоративных клиентов	167 202	24 847	11 510	696	204 255
- средства частных клиентов	224 884	52 602	16 826	801	295 113
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	598	473	-	-	1 071
Производные финансовые обязательства	5 232	-	-	-	5 232
Выпущенные облигации	1 412	-	-	-	1 412
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	4 242	1 307	249	-	5 798
Отложенное налоговое обязательство	3 158	-	-	-	3 158
Прочие обязательства	6 981	1 435	61	1	8 478
Итого обязательств	478 607	179 828	32 758	1 498	692 691
Валютные производные инструменты	53 050	14 435	(66 419)	(1 066)	-
Чистая позиция, включая валютные производные финансовые инструменты	115 858	(8 451)	(3 325)	(216)	103 866

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года. Группа не использует представленный ниже анализ валютного риска для целей управления.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	37 909	6 817	14 552	993	60 271
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	4 588	-	-	-	4 588
Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	6 413	531	-	33	6 977
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	53 401	29 800	21 071	-	104 272
Производные финансовые активы	5 048	-	-	-	5 048
Кредиты банкам	11 373	11 087	-	-	22 460
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-	-	-
- кредиты и авансы корпоративным клиентам	228 295	18 948	62 365	39	309 647
- кредиты и авансы частным клиентам	108 075	144	1 599	-	109 818
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	30 905	26 740	16 715	731	75 091
Инвестиционная собственность	4 411	-	-	-	4 411
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	14 443	-	-	-	14 443
Прочие активы	8 445	3 057	873	1	12 376
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	825	-	-	-	825
Итого активов	514 131	97 124	117 175	1 797	730 227
Обязательства					
Средства банков	103 568	37 488	35	-	141 091
Средства клиентов	-	-	-	-	-
- средства корпоративных клиентов	157 199	19 317	17 878	499	194 893
- средства частных клиентов	204 388	55 151	15 969	521	276 029
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	1 630	77	-	-	1 707
Производные финансовые обязательства	7 411	-	-	-	7 411
Выпущенные облигации	2 712	-	-	-	2 712
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	3 055	5 066	29	-	8 150
Прочие обязательства	8 235	27	1 279	-	9 541
Итого обязательств	488 198	117 126	35 190	1 020	641 534
Валютные производные инструменты	69 356	15 267	(83 716)	(907)	-
Чистая позиция, включая валютные производные финансовые инструменты	95 289	(4 735)	(1 731)	(130)	88 693

Позиция Группы по производным инструментам отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма). Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов.

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

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) прибыли после налогообложения и собственного капитала к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций денежных финансовых инструментов, действующих по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года, и упрощенного сценария снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю на 20%) может быть представлен следующим образом (при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными):

Изменение	На 31 декабря 2021 года		На 31 декабря 2020 года
	40%	20%	20%
Рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(1 042)	(521)	(429)
Снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	1 042	521	429
Рост курса евро по отношению к российскому рублю	(272)	(136)	(178)
Снижение курса евро по отношению к российскому рублю	272	136	178

Изменение курса прочих валют не будет иметь существенного воздействия на прибыль или убыток Группы. Изменение валютных курсов на приведено индикативно, реальные изменения валютных курсов могут отличаться от индикативных.

Риск процентной ставки, в том числе процентный риск банковского портфеля. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут приводить к снижению процентной маржи и, следовательно, к снижению прибыльности Группы.

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок в разрезе валют по видам основных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

% в год	2021				2020			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие
Активы								
Долговые торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	5,46	0,90	0,62	-	5,19	0,00	-	0,00
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	4,48	0,96	0,37	-	4,76	1,06	0,18	-
Кредиты банкам	3,15	3,88	-	-	4,47	3,90	-	-
Кредиты и авансы клиентам	9,80	4,20	3,18	0,77	8,51	4,40	3,75	0,00
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»								
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3,87	-	-	-	3,24	-	-	-
- оцениваемые по амортизированной стоимости	8,19	3,87	1,95	1,38	5,44	1,35	1,00	0,80
Обязательства								
Средства банков	4,93	0,28	0,19	-	4,35	0,44	0,00	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	0,16	0,00	0,00	0,00	0,34	0,00	0,00	0,00
- срочные депозиты								
- физических лиц	4,79	1,68	0,32	-	4,41	2,03	0,38	-
- юридических лиц	4,08	0,52	0,34	-	3,28	0,79	0,34	-
Выпущенные облигации	9,32	-	-	-	9,35	-	-	-
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	4,76	0,81	0,26	-	6,16	0,75	0,00	-

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

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

Управление риском процентной ставки представляет собой управление активами и обязательствами Группы с целью максимизации доходов от ожидаемого изменения процентных ставок при соблюдении установленных лимитов и ограничений.

Управление риском процентной ставки Группы осуществляется централизованно на постоянной основе. Органами управления риском процентной ставки являются Правление Банка, Комитет по управлению активами и пассивами, Дирекция банковских рисков. Дирекция Казначейство, Дирекция операций на финансовых рынках осуществляют текущее управление процентными гэпами.

Инструменты управления риском процентной ставки следующие:

- утверждение структуры лимитов и ограничений на процентный риск;
- утверждение параметров структуры активов и пассивов;
- управление процентными ставками и их соотношением в разрезе различных инструментов;
- внедрение и продвижение новых банковских продуктов;
- утверждение методик (процедур) оценки риска процентной ставки;
- операции с финансовыми инструментами.

Руководство Группы в целях оценки уровня риска процентной ставки использует отчет о процентном риске, который включает показатели процентного риска и ГЭП-отчет (в разрезе основных валют по каждому объекту расчета). Для оценки процентного риска в иностранных валютах расчеты дополнительно детализируются в разрезе компонент процентной ставки: безрисковой кривой процентных ставок в валюте и премии за страновой риск на Российскую Федерацию.

В качестве основного критерия оценки риска процентной ставки применяется показатель изменения приведенной стоимости требований и обязательств Банка при реализации наиболее неблагоприятного сценария изменений процентных ставок (капитал под процентным риском). Капитал под процентным риском рассчитывается отдельно в разрезе валют, в разрезе «валюта-срок», в разрезе факторов риска и агрегированно по каждому объекту расчета. В целях ограничения процентного риска в Группе установлены информационные лимиты на капитал под процентным риском.

В качестве дополнительного критерия оценки используется показатель изменения годового чистого процентного дохода при реализации наиболее неблагоприятного сценария изменений процентных ставок.

Для оценки структуры чувствительности Банка к процентному риску используются ГЭП-отчеты, дополнительно детализированные в разрезе основных статей баланса.

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

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственного капитала к изменению компонент процентных ставок, составленный на основе упрощенных сценариев параллельного сдвига компонент процентных ставок в сторону увеличения или уменьшения по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года, может быть представлен следующим образом.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2021	2020
Рубли		
Параллельный сдвиг на 4 процентных пункта (далее – п.п.) в сторону уменьшения ставок (2020 год -1 п.п.)	(6 546)	(742)
Параллельный сдвиг на 4 п.п. в сторону увеличения ставок (2020 год -1 п.п.)	3 595	137
Доллары США безрисковая процентная ставка		
Параллельный сдвиг на 0,5 п.п. в сторону уменьшения ставок (2020 год -1 п.п.)	6	207
Параллельный сдвиг на 0,5 п.п. в сторону увеличения ставок (2020 год -1 п.п.)	(67)	(283)
Доллары США маржа за риск на РФ		
Параллельный сдвиг на 2,5 п.п. в сторону уменьшения ставок (2020 год -1 п.п.)	(36)	158
Параллельный сдвиг на 2,5 п.п. в сторону увеличения ставок (2020 год -1 п.п.)	(260)	(231)
Евро безрисковая процентная ставка		
Параллельный сдвиг на 0,5 п.п. в сторону уменьшения ставок (2020 год -1 п.п.)	52	283
Параллельный сдвиг на 0,5 п.п. в сторону увеличения ставок (2020 год -1 п.п.)	(85)	(275)
Евро маржа за риск на РФ		
Параллельный сдвиг на 2,5 п.п. в сторону уменьшения ставок (2020 год -1 п.п.)	638	334
Параллельный сдвиг на 2,5 п.п. в сторону увеличения ставок (2020 год -1 п.п.)	(804)	(325)
Все валюты и компоненты процентной ставки		
Параллельный сдвиг на 3 п.п. в сторону уменьшения ставок (2020 год -1 п.п.)	(4 248)	(251)
Параллельный сдвиг на 3 п.п. в сторону увеличения ставок (2020 год -1 п.п.)	1 479	(420)

Кроме указанных выше показателей Группа рассчитывает потенциальный доход от процентных ГЭПов за год - изменение приведенной стоимости потоков требований и обязательств Банка за ближайший год при изменении процентных ставок в соответствии с ожиданиями (с прогнозируемой кривой доходности).

Товарный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с наличием открытых позиций по инструментам товарного рынка, котировки которых подвержены изменениям.

Решение об установлении позиционных лимитов в разрезе базисных активов принимается на основании оценки ликвидности и волатильности инструментов товарного рынка.

Прочий ценовой (фондовый) риск. Группа принимает на себя риск, связанный с наличием открытых позиций по долевым инструментам, котировки которых подвержены изменениям на фондовом рынке.

Решение об установлении позиционных лимитов в разрезе эмитентов принимается на основании анализа кредитного качества эмитента ценных бумаг, оценки ликвидности и волатильности финансовых инструментов.

В случае существенности риска решение по данному вопросу принимается Правлением Банка.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активам со сроками погашения по обязательствам. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов «овернайт», текущих счетов, срочных депозитов, выдачи кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не резервирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

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

Целью управления ликвидностью является создание и поддержание такого состояния структуры активов и обязательств Группы по видам и срокам до погашения, которое позволило бы Группе обеспечить своевременное выполнение обязательств перед кредиторами и удовлетворение спроса на кредиты клиентов Группы. Группа формирует резервы ликвидности, достаточные для обеспечения стандартной деятельности Банка в условиях возможного незапланированного оттока ресурсов, вызванного макроэкономическими событиями или событиями, непосредственно связанными с Банком, в течение определенного периода. По результатам анализа макроэкономической ситуации или состояния рынка банковских услуг, а также общих тенденций деятельности Группы руководство может предъявлять повышенные требования к такому запасу ликвидных средств, если это необходимо.

Группа стремится поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, а также диверсифицировать портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности. Несмотря на тот факт, что текущие средства клиентов имеют статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник для обеспечения активных операций Группы.

Основой для подхода по управлению краткосрочной (до 3 месяцев) ликвидностью, является формирование резервов ликвидности, достаточных не только для текущей стандартной деятельности Банка, но и для обеспечения денежными средствами в течение определенного периода возможного незапланированного оттока пассивов, вызванного макроэкономическими событиями или событиями, непосредственно связанными с Банком.

Управление риском ликвидности регламентируется Политикой по управлению рисками и капиталом, утвержденной Наблюдательным советом Банка. Дополнительные ограничения по оценке и управлению ликвидностью устанавливаются внутренними нормативными документами, разработанными в развитие Политики:

- управление объемом и структурой портфеля ликвидных активов. Руководство поддерживает такую структуру портфеля ликвидных активов (в том числе, торговых ценных бумаг), которая позволяет быстро и без потерь использовать эти ликвидные активы для получения финансирования;
- в отдельных ситуациях руководство может вводить ограничения на проведение отдельных операций для регулирования структуры активов и пассивов Группы. Лимиты устанавливаются в том случае, когда экономические рычаги оказываются недостаточно эффективными с точки зрения степени или сроков воздействия.

Управление текущей ликвидностью (временной горизонт до 7 дней) осуществляется на ежедневной основе. Реализуется на основе статистического и хронологического анализа остатков на текущих счетах клиентов, прогноза гарантированного уровня случайных поступлений клиентов, оборачиваемости средств на счетах, анализа информации об обязательствах и требованиях Банка по срочным договорам в краткосрочном периоде. На основании полученных аналитических данных осуществляется управление денежной позицией Банка.

Мониторинг краткосрочной ликвидности (временной горизонт до 3 месяцев), обеспечивает формирование такого размера портфеля активов, который позволяет покрывать все потребности текущего управления ликвидностью в денежных средствах в рамках планового временного горизонта, а также обеспечить денежными средствами возможный незапланированный отток клиентских ресурсов. Параметры возможного оттока пассивов устанавливаются и периодически пересматриваются КУАиП и Правлением.

Мониторинг перспективной ликвидности (свыше 3 месяцев) основан на анализе разрывов ликвидности Группы: сравнении объемов требований и обязательств по срокам востребования (погашения). При отнесении требований и обязательств в разные группы срочности учитываются не только срочность по договору, но и ожидаемые сроки погашения и статистические данные об устойчивости ресурса, а в части ценных бумаг учитываются возможные сроки реализации портфелей на рынке без существенного влияния на рыночную цену. Группа рассматривает капитал как долгосрочный источник денежных средств, в связи с этим он учитывается по наибольшему оставшемуся сроку до погашения. Результаты распределения требований и обязательств по срокам востребования (погашения) и расчет коэффициентов ликвидности осуществляются в сводном отчете по всем валютам и в отчетах в разрезе валют, по которым объем совокупных требований или обязательств превышает 5% валюты баланса. Нормативными документами Банка установлены предельные минимальные значения коэффициентов ликвидности.

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

В текущей деятельности Банк также ориентируется на выполнение требований ЦБ РФ по поддержанию значений нормативов ликвидности (Норматив мгновенной ликвидности Н2, Норматив текущей ликвидности Н3, Норматив долгосрочной ликвидности Н4) на достаточном уровне.

В соответствии с ежедневно проводимыми расчетами по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года Банк соблюдал нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

Позиция Группы по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2021 года, подготовленная на основе данных МСФО, представлена в таблице ниже. Группа не использует представленный ниже анализ по срокам погашения для управления ликвидностью.

Основные разницы таблиц по ликвидности, составленных на основе данных консолидированной финансовой отчетности по МСФО по контрактным срокам погашения и приведенных ниже, и таблиц, составляемых Группой для управленческого анализа, состоят в следующем:

1. Валюта баланса различается на величину резерва на возможные потери по кредитам и авансам клиентам, который для управленческих целей Группа отражает в обязательствах, в то время как для целей консолидированной финансовой отчетности по МСФО он уменьшает сумму кредитов и авансов клиентам;
2. Банк использует внутреннюю методику для определения срочности счетов до востребования, поскольку данные счета считаются долгосрочным источником финансирования операций Группы. В связи с этим текущие счета юридических и физических лиц имеют более длительный срок погашения при расчете ликвидности для целей управления Группой;
3. Банк применяет также внутреннюю методику для учета портфеля торговых ценных бумаг, учитывающую конъюнктуру рынка и фактические возможности по реализации и использованию активов в качестве залога.

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Группы за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход, которые классифицируются в категорию «До востребования и менее 1 месяца», а также просроченных кредитов и авансов клиентам, которые классифицируются в категорию «от 1 до 5 лет».

Анализ сроков погашения по кредитам и авансам частным клиентам представлен на основании договорных сроков погашения без учета графиков платежей. При управлении ликвидностью оценка притоков в виде погашения ссудной задолженности отражается на основе ожидаемых сроков или, если у Группы нет оценки ожидаемых сроков погашения, по срокам погашения из договора с клиентом.

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет или срок не определен	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	33 992	60	-	-	-	34 052
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 831	826	498	457	-	4 612
Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	27 360	-	-	-	-	27 360
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	50 917	84 046	-	-	-	134 963
Производные финансовые активы	844	1 662	762	2 016	259	5 543
Кредиты банкам	15 953	-	-	11 150	-	27 103
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-	-	-	-
- кредиты и авансы корпоративным клиентам	17 338	132 611	48 371	122 173	22 269	342 762
- кредиты и авансы частным клиентам	33	808	992	28 374	100 830	131 037
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	15 166	9 494	7 590	16 561	12 446	61 257
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	3 062	3 062
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	-	-	-	386	14 019	14 405
Предоплата по налогу на прибыль	-	2	-	-	-	2
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	308	308
Прочие активы	2 434	2 351	2 428	1 234	860	9 307
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	784	-	-	784
Итого активов	166 868	231 860	61 425	182 351	154 053	796 557
Обязательства						
Средства банков	166 801	691	253	429	-	168 174
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-
- средства корпоративных клиентов	160 928	34 969	5 654	2 692	12	204 255
- средства частных клиентов	145 603	54 416	48 264	46 830	-	295 113
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	473	598	-	-	-	1 071
Производные финансовые обязательства	140	826	289	2 557	1 420	5 232
Выпущенные облигации	-	-	-	-	1 412	1 412
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	210	1 336	3 174	320	758	5 798
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	3 158	3 158
Прочие обязательства	4 403	1 562	330	950	1 233	8 478
Итого обязательств	478 558	94 398	57 964	53 778	7 993	692 691
Чистый разрыв ликвидности	(311 690)	137 462	3 461	128 573	146 060	103 866
Совокупный разрыв на 31 декабря 2021 года	(311 690)	(174 228)	(170 767)	(42 194)	103 866	

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

Позиция Группы по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2020 года, подготовленная на основе данных МСФО, представлена в таблице ниже.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет или срок не определен	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	60 226	45	-	-	-	60 271
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 687	927	580	394	-	4 588
Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	6 977	-	-	-	-	6 977
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	50 391	53 881	-	-	-	104 272
Производные финансовые активы	794	1 043	1 613	890	708	5 048
Кредиты банкам	9 066	2 307	-	11 087	-	22 460
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-	-	-	-
- кредиты и авансы корпоративным клиентам	20 594	104 202	25 600	138 251	21 000	309 647
- кредиты и авансы частным клиентам	124	1 343	1 148	26 179	81 024	109 818
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	7 315	10 770	6 884	43 649	6 473	75 091
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	4 411	4 411
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	-	-	1	387	14 055	14 443
Прочие активы	7 750	670	1 748	1 193	1 015	12 376
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	825	-	-	825
Итого активов	165 924	175 188	38 399	222 030	128 686	730 227
Обязательства						
Средства банков	106 745	33 787	262	297	-	141 091
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-
- средства корпоративных клиентов	151 031	31 308	7 338	5 215	1	194 893
- средства частных клиентов	124 744	63 833	52 235	35 210	7	276 029
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	1 707	-	-	-	-	1 707
Производные финансовые обязательства	1 077	1 258	883	1 246	2 947	7 411
Выпущенные облигации	-	-	-	-	2 712	2 712
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	696	2 170	3 072	1 515	697	8 150
Прочие обязательства	1 855	2 478	274	910	4 024	9 541
Итого обязательств	387 855	134 834	64 064	44 393	10 388	641 534
Чистый разрыв ликвидности	(221 931)	40 354	(25 665)	177 637	118 298	88 693
Совокупный разрыв на 31 декабря 2020 года	(221 931)	(181 577)	(207 242)	(29 605)	88 693	

Руководство Группы считает, что по состоянию на 31 декабря 2021 года неиспользованные лимиты по открытым на Группу кредитным линиям в сумме 158 300 млн рублей и устойчивые ресурсы, привлеченные на условиях до востребования, с ожидаемым сроком востребования свыше 30 дней, в сумме 160 517 млн рублей (31 декабря 2020 года: 124 157 млн рублей и 136 299 млн рублей, соответственно), позволяют полностью покрыть разрыв ликвидности Группы, указанный в вышеприведенных таблицах.

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

К недоиспользованным лимитам относятся возможности по привлечению ликвидности с использованием доступных Группе рыночных инструментов, таких как необеспеченные кредиты на краткосрочном межбанковском рынке, значимые биржевые лимиты и свободные лимиты корпораций, размещающих денежные средства на условиях финансового рынка, возможности по привлечению кредитов Банка России под залог нерыночных активов и портфель ценных бумаг ломбардного списка, учитываемых на внебалансовых счетах (портфель облигаций федерального займа, см. Примечание 30).

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица могут забрать свои депозиты в любое время, теряя в большинстве случаев начисленные проценты. Эти депозиты классифицируются в соответствии с их заявленной датой погашения. Суммы таких депозитов в разрезе контрактных сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года представлены ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2021	2020
До востребования и менее месяца	20 992	20 425
От 1 до 6 месяцев	54 295	63 712
От 6 до 12 месяцев	48 008	51 978
От 1 до 5 лет	46 830	35 210
Более 5 лет	-	7
Итого срочных депозитов физических лиц	170 125	171 332

Приведенные ниже таблицы показывают распределение финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы, представленные в таблице, отражают контрактные недисконтированные денежные потоки и отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Банк не использует представленный ниже анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью.

По состоянию на 31 декабря 2021 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Непроизводные финансовые обязательства						
Средства банков	167 429	1 306	282	450	-	169 467
Средства клиентов	306 701	90 502	55 951	51 562	18	504 734
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	473	598	-	-	-	1 071
Выпущенные облигации	-	401	374	789	-	1 564
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	211	1 336	3 330	327	1 504	6 708
Прочие финансовые обязательства	4 877	-	-	-	-	4 877
Производные финансовые инструменты:						
- Поступление	(182 385)	-	-	-	-	(182 385)
- Выбытие	182 284	-	-	-	-	182 284
Итого будущих недисконтированных денежных потоков	479 590	94 143	59 937	53 128	1 522	688 320

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Непроизводные финансовые обязательства						
Средства банков	106 863	33 945	269	301	-	141 378
Средства клиентов	275 828	95 357	59 744	40 658	9	471 596
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	1 707	-	-	-	-	1 707
Выпущенные облигации	-	620	503	2 019	-	3 142
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	697	2 189	3 090	1 608	1 504	9 088
Прочие финансовые обязательства	2 462	-	-	-	-	2 462
Производные финансовые инструменты:						
- Поступление	(394 608)	-	-	-	-	(394 608)
- Выбытие	397 082	-	-	-	-	397 082
Итого будущих недисконтированных денежных потоков	390 031	132 111	63 606	44 586	1 513	631 847

Обязательства кредитного характера раскрыты в Примечании 31.

Операционный риск

Управление операционным риском заключается в его минимизации за счет разработанных комплексных мер и проведения мероприятий по предотвращению событий или обстоятельств, которые могут быть источником данного риска.

Банк использует два основных подхода к управлению операционными рисками (далее – «ОР»):

- Нисходящий подход – рассмотрение ОР «сверху вниз», с точки зрения последствий, к которым приводят или могут привести ОР. Данный подход предполагает сбор статистики о реализации событий ОР в заданном формате, её обобщение и анализ;
- Восходящий подход – рассмотрение ОР «снизу вверх», т.е. с точки зрения подразделений, банковских продуктов и процессов. Основное внимание в рамках указанного подхода уделяется выявлению и идентификации факторов риска при проведении экспертизы новых (и изменяемых) продуктов и процессов.

Процесс управления ОР Банка подразумевает:

- выявление и идентификацию ОР;
- сбор и регистрацию информации о внутренних событиях ОР и потерях в базе событий ОР;
- оценку ОР;
- выбор и применение способа реагирования на ОР по результатам оценки;
- мониторинг ОР.

Правовой риск рассматривается Группой как составная часть операционного риска.

В целях минимизации правового риска реализуются следующие мероприятия:

- обеспечение доступа максимального количества работников Группы к электронным правовым базам документов;
- консультирование по вопросам применения законодательных и нормативных актов Российской Федерации соответствующими специалистами;

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

- установление порядка по разработке, согласованию, утверждению, внесению изменений в формы типовых договоров;
- согласованию нетиповых договоров, принятию решения о подготовке и использования нетипового договора;
- правовая экспертиза соответствия внутренних документов и заключаемых Группой договоров действующему законодательству и иным нормативно-правовым актам;
- анализ показателей, характеризующих правовые риски;
- прочие мероприятия, направленные на минимизацию правового риска.

В целях предотвращения или своевременной ликвидации последствий возможного нарушения режима повседневного функционирования Группы или ее подразделений в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций разработан комплект внутренних документов, определяющих систему мер, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Группы в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций. В целях реализации указанных мер выбраны резервные площадки Банка, на которых организованы и оборудованы резервные рабочие места для критичных бизнес-процессов. Кроме того, подготовлены инструкции, описывающие действия сотрудников Группы в случае возникновения различных нестандартных ситуаций.

32 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в соответствии с принципом непрерывности деятельности; (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с требованиями Базельского комитета по пруденциальному надзору в редакции от апреля 1998 года (далее – «Базель I»), соблюдение требований к капиталу и коэффициенту достаточности капитала в соответствии с финансовыми ковенантами, установленными соглашениями, подписанными Группой в целях привлечения ресурсов.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, Группа должна поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала» Н 20.0), на уровне не менее 8%, норматива достаточности базового капитала (Н 20.1) - на уровне не менее 4,5%, норматива достаточности основного капитала (Н 20.2) - на уровне не менее 6,0%. Группа должна поддерживать запас к нормативам достаточности, которые ЦБ РФ устанавливает дополнительно в виде надбавок к указанным значениям. Ко всем нормативам достаточности капитала в 2021 году Группа должна была соблюдать надбавку в размере 2,500%, а также антициклическую надбавку. По состоянию на 31 декабря 2021 года антициклическая надбавка составила 0,0042%.

В таблице ниже представлен базовый, основной капиталы, собственные средства (капитал) и показатели достаточности капитала на основе отчетов Группы, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2021	2020
Всего капитал	97 227	85 754
Базовый капитал	80 142	67 756
Основной капитал	80 142	67 756
Общий показатель достаточности капитала Н 20.0	13,46%	13,33%
Показатель достаточности базового капитала Н 20.1	11,15%	10,59%
Показатель достаточности основного капитала Н 20.2	11,15%	10,59%

Управление нормативом достаточности капитала, установленным ЦБ РФ, осуществляется Дирекцией Казначейство посредством мониторинга и прогнозирования составляющих его величин.

32 Управление капиталом (продолжение)

Дирекция бухгалтерского учета и отчетности осуществляет расчет нормативов достаточности капитала на ежедневной основе. По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года значения нормативов достаточности капитала находились в пределах лимитов, установленных ЦБ РФ.

В сентябре 2015 года Группой был привлечен субординированный займ от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в форме облигаций федерального займа совокупной номинальной стоимостью 14 595 млн рублей. По состоянию на 31 декабря 2021 года справедливая стоимость облигаций федерального займа составляет 15 451 млн рублей (2020 год: 15 704 млн рублей). Ставка привлечения – размер купонного дохода по облигациям федерального займа, увеличенный на 1% годовых. Сроки возврата займа с 2025 года по 2034 год в зависимости от условий выпуска соответствующих облигаций. Займ отражается на внебалансовом учете и включается в дополнительный капитал Группы по остаточной стоимости с учетом амортизации. По состоянию на 31 декабря 2021 года остаточная стоимость составила 13 573 млн рублей.

Группа должна соблюдать условия распоряжения крупными пакетами ОФЗ, полученными в рамках привлечения субординированного займа Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». В настоящее время Группа обязана согласовывать с Министерством финансов объемы и даты продажи на вторичном рынке ОФЗ-ПК в случае, если суммарный объем планируемых к продаже в течение одного рабочего дня ОФЗ-ПК превышает 2 000 млн рублей по номинальной стоимости. Группа соблюдала все ограничения в 2021 году и 2020 году.

В ноябре 2021 года Группа заявила о намерении усилить позицию по капиталу и увеличила целевой уровень достаточности основного капитала в соответствии с требованиями российского законодательства с 9,5% до 10,5% на горизонте до конца 2023 года.

Мероприятия, связанные с обеспечением способности Группы функционировать в соответствии с принципом непрерывности деятельности, проводятся в соответствии со Стратегическим планом развития Банка и разделены на управление капиталом в долгосрочной и краткосрочной перспективе.

В долгосрочной перспективе Банк осуществляет планирование объемов бизнеса в рамках стратегического и финансового планов; при их составлении определяются потребности в покрытии рисков в перспективе трех лет и одного года соответственно. После определения необходимых объемов капитала Банк планирует источники его увеличения: заимствования на рынках капитала, выпуск акций и их приблизительные объемы. Утверждение целевых заданий по объемам бизнеса и величине капитала, а также по источникам увеличения капитала производится коллегиально следующими органами управления в представленном порядке: Комитетом по управлению активами и пассивами, Правлением Банка, Наблюдательным советом Банка.

В краткосрочной перспективе, с учетом необходимости выполнения требований ЦБ РФ, Банк определяет избыток/недостаток капитала в перспективе от одного до трех месяцев и, исходя из этого, планирует объемы наращивания активов. В отдельных случаях руководство прибегает к воздействию на структуру баланса посредством процентной политики, а в исключительных случаях посредством установления лимитов на проведение отдельных активных операций. Лимиты устанавливаются в том случае, когда экономические рычаги оказываются недостаточно эффективны с точки зрения сроков и степени воздействия.

32 Управление капиталом (продолжение)

Ниже приведен расчет капитала Банка, а также расчет показателя его достаточности в соответствии с требованиями Базельского комитета по пруденциальному надзору (Базель I), данные МСФО:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2021	2020
Капитал	118 051	103 757
Уровень 1	99 878	84 689
Оплаченный уставный капитал	3 609	3 695
Резервы и прибыль	97 294	81 636
<i>в том числе:</i>		
- Эмиссионный доход	23 206	23 851
- Нераспределенная прибыль	74 088	57 785
Неконтролирующая доля	-	-
Гудвилл	-	-
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(1 025)	(642)
Уровень 2	18 173	19 068
Фонд переоценки основных средств	2 949	3 259
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг	1 014	722
Субординированные займы	14 210	15 087
Активы, взвешенные с учетом риска	705 079	640 234
Балансовые активы, взвешенные с учетом риска	572 877	544 176
Торговые активы, взвешенные с учетом риска	39 128	13 027
Внебалансовые активы, взвешенные с учетом риска	93 074	83 031
Показатель общей достаточности капитала	16,74%	16,21%
Достаточность капитала 1-го уровня	14,17%	13,23%

33 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Группы со стороны третьих лиц появляются претензии в судебные органы в отношении деятельности Группы. Исходя из собственной оценки, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы. На 31 декабря 2021 года отсутствует резерв под судебные разбирательства в связи с выплатами в 2021 году по ранее сформированным резервам (2020 год: резерв составлял 133 млн рублей) (см. Примечание 19).

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами.

Российские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены.

В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

33 Условные обязательства (продолжение)

Руководство Группы считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Группы будут подтверждены. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года руководство не формировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2021 года у Группы отсутствуют договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретения недвижимости (2020 год: отсутствуют).

Соблюдение особых условий. Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном связанные с кредитными соглашениями с зарубежными и международными финансовыми институтами. Особые условия включают:

Общие условия в отношении деятельности, такие как деловое поведение и должная осмотрительность, соответствие юридическим требованиям страны нахождения, точное ведение бухгалтерского учета, внедрение системы контроля, проведение независимого аудита и т.д.;

Ограничительные условия, включающие ограничения (без согласия кредитора) на выплату дивидендов и прочих распределений, на внесение изменений в структуру акционеров, ограничения на использования активов и некоторые виды сделок;

Финансовые условия, такие как соблюдение определенного уровня достаточности капитала, диверсификация кредитного портфеля, ограничение риска по связанным и несвязанным с Группой сторонам, соотношение просроченной задолженности и капитала Группы, поддержание определенного уровня резервов на покрытие рисков, контроль за соотношением расходов и доходов;

Требования к отчетности, обязывающие Группу представлять кредитору ее консолидированную финансовую отчетность, заверенную аудитором, и некоторую дополнительную финансовую информацию, а также любые документы по требованию.

Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта.

Руководство Группы полагает, что по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года Группа соблюдала все особые условия.

Обязательства кредитного и некредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие выплату Группой денежной компенсации одной стороне по договору, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность.

Документарные 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. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов.

Гарантии и аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

33 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного и некредитного характера составляют:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2021	2020
Отзывные неиспользованные кредитные линии		154 775	149 904
Импортные аккредитивы		4 598	3 183
Финансовые гарантии		5 415	4 933
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	19	(186)	(268)
Итого обязательств кредитного характера		164 602	157 752

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк предоставил нефинансовых гарантий в сумме 87 234 млн рублей (2020 год: 77 587 млн рублей).

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Сроки погашения по обязательствам кредитного характера зависят от типов гарантий и неиспользованных кредитных линий и по большей части относятся к категории «До востребования и менее 1 месяца».

Таблица ниже показывает обеспечение по выпущенным финансовым гарантиям (за вычетом резервов под обесценение) по видам (без учета избыточного обеспечения) на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2021	2020
Поручительство	2 878	3 150
Недвижимость	1 289	868
Движимое имущество	253	219
Депозиты	112	67
Векселя	106	25
Без обеспечения	761	515
Итого	5 399	4 844

33 Условные обязательства (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ внебалансовых обязательств кредитного характера по кредитному качеству, и соответствующих резервов по состоянию на 31 декабря 2021 года.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы (стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы (стадия 3)	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	Итого
Финансовые обязательства кредитного характера:					
корпоративные клиенты					
Минимальный кредитный риск	131 843	-	-	-	131 843
Низкий кредитный риск	27 586	100	-	-	27 686
Средний кредитный риск	214	22	-	-	236
Высокий кредитный риск	-	-	-	-	-
Дефолтные кредиты	-	-	14	-	14
Итого финансовых обязательств кредитного характера:					
корпоративные клиенты	159 643	122	14	-	159 779
Резерв под ожидаемые кредитные убытки					
	(19)	-	(11)	-	(30)
Финансовые обязательства кредитного характера:					
частные клиенты					
По непросроченным кредитам	5 002	6	1	-	5 009
По кредитам с задержкой платежа					
- на срок до 30 дней	-	-	-	-	-
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
- на срок свыше 90 дней	-	-	-	-	-
Итого финансовых обязательств кредитного характера: частные клиенты					
	5 002	6	1	-	5 009
Резерв под ожидаемые кредитные убытки					
	(154)	(2)	-	-	(156)
Итого финансовых обязательств кредитного характера					
	164 645	128	15	-	164 788
Итого резервов под ожидаемые кредитные убытки					
	(173)	(2)	(11)	-	(186)

33 Условные обязательства (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ внебалансовых обязательств кредитного характера по кредитному качеству, и соответствующих резервов по состоянию на 31 декабря 2020 года.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки (стадия 1)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы (стадия 2)	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы (стадия 3)	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	Итого
Финансовые обязательства кредитного характера:					
корпоративные клиенты					
Минимальный кредитный риск	102 702	-	-	-	102 702
Низкий кредитный риск	46 335	814	-	-	47 149
Средний кредитный риск	2 673	26	-	-	2 699
Высокий кредитный риск	-	-	-	-	-
Дефолтные кредиты	-	-	-	-	-
Итого финансовых обязательств кредитного характера:					
корпоративные клиенты	151 710	840	-	-	152 550
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(111)	(4)	-	-	(115)
Финансовые обязательства кредитного характера:					
частные клиенты					
По непросроченным кредитам	5 467	3	-	-	5 470
По кредитам с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	-	-	-	-	-
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
- на срок свыше 90 дней	-	-	-	-	-
Итого финансовых обязательств кредитного характера: частные клиенты					
	5 467	3	-	-	5 470
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(152)	(1)	-	-	(153)
Итого финансовых обязательств кредитного характера					
	157 177	843	-	-	158 020
Итого резервов под ожидаемые кредитные убытки	(263)	(5)	-	-	(268)

33 Условные обязательства (продолжение)

Активы, находящиеся на хранении

Группа предоставляет клиентам депозитарные услуги на основании лицензии, выданной ФКЦБ России. Данные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Группы.

Указанные активы включают:

- акции предприятий, номинированные в российских рублях, долларах США, Евро, швейцарских франках;
- облигации федеральных органов власти РФ, субъектов РФ, корпоративные облигации и еврооблигации, номинированные в российских рублях, долларах США, Евро, швейцарских франках и фунтах Соединенного королевства;
- ПАИ иностранных фондов номинированные в долларах США и Евро;
- депозитарные расписки, номинированные в долларах США.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 1 035 685 884 штуки и 1 035 845 242 штуки соответственно.

Депозитарная деятельность осуществляется Депозитарием Группы на основании депозитарного договора, заключаемого между Депозитарием и Депонентом. За невыполнение или ненадлежащее выполнение своих обязательств по Депозитарному договору Депонент и Депозитарий несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Депозитарий не несет ответственности перед Депонентом за действия эмитента и/или его регистратора, а также за убытки, причиненные из-за невозможности осуществления Депонентом своих прав на ценные бумаги, вызванной непредставлением или несвоевременным предоставлением сведений, или предоставлением Депонентом Депозитарию сведений, не соответствующих действительности. Депозитарий не несет ответственности за убытки, причиненные Депоненту в результате наложения ареста или обращения взыскания на ценные бумаги, учитываемые на счете депо Депонента, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством. Депозитарий освобождается от ответственности перед Депонентом по возмещению убытков, причиненных непредставлением в срок сведений о нем держателю реестра, если он надлежащим образом исполнил обязанность по представлению сведений другому депозитарию, депонентом которого он стал в соответствии с письменным указанием Депонента. Депозитарий обязан возместить Депоненту убытки, причиненные последнему в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Депозитарием обязанностей по хранению ценных бумаг и (или) учету прав на ценные бумаги, если не докажет, что убытки возникли вследствие обстоятельства непреодолимой силы, умысла или грубой неосторожности Депонента.

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Методы и допущения, используемые при определении справедливой стоимости.

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном рынке на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных цен, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением текущих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, с использованием следующей иерархии справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Для оценки справедливой стоимости долговых ценных бумаг и распределения исходных данных по уровням иерархии, Группа, в первую очередь, использует данные Ценового Центра НРД. Обязательства перед банками и клиентами по возврату ценных бумаг, полученных по договорам покупки с обязательством обратной продажи и реализованных Группой, учитываются по справедливой стоимости.

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе категорий оценки по состоянию на 31 декабря 2021 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»			
- Корпоративные еврооблигации	9 963	3 631	-
- Корпоративные облигации	6 025	1 379	-
- Облигации федерального займа	5 710	-	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	-	55	-
- Корпоративные акции	3	-	594
Кредиты и авансы корпоративным клиентам по справедливой стоимости	-	-	12 639
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход, включая заложенные по договорам «репо»			
- Корпоративные облигации	-	1 511	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	4 998	-	-
- Долевые ценные бумаги	1 016	-	102
Производные финансовые активы	-	5 543	-
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Основные средства	-	-	10 373
Долгосрочные активы для продажи	-	-	784
ИТОГО АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	27 715	12 119	24 492
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости			
	1 071	-	-
Производные финансовые обязательства	-	5 232	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	1 071	5 232	-

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

За 2021 год долговые ценные бумаги балансовой стоимостью 42 млн рублей были переведены с Уровня 2 на Уровень 1 иерархии справедливой стоимости, так как частота и объем торгов на рынке таких долговых ценных бумаг стали удовлетворять критериям активного рынка. Также по состоянию на 31 декабря 2021 года корпоративные долговые ценные бумаги балансовой стоимостью 247 млн рублей были переведены с Уровня 1 на Уровень 2 иерархии справедливой стоимости, так как частота и объем торгов на рынке таких долговых ценных бумаг перестали удовлетворять критериям активного рынка. Для определения справедливой стоимости данных долговых ценных бумаг руководство применило метод оценки, основанный на наблюдаемых рыночных данных.

Переводов между Уровнем 3 и иными Уровнями в 2021 году не было, за исключением указанного ниже.

За 2021 год, по отнесенным к 3 Уровню иерархии долевым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, был осуществлен один перевод между уровнями иерархии. В связи с началом торгов и выполнением критериев активного рынка с 31 декабря 2021 года Банк считает справедливой стоимостью акции ПАО «СПБ Биржа» котировку с ПАО Московская биржа. Акции ПАО «СПБ Биржа» отнесены к 1 Уровню иерархии справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе категорий оценки по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»			
- Корпоративные облигации	4 793	212	-
- Корпоративные еврооблигации	1 312	-	-
- Облигации федерального займа	96	-	-
- Корпоративные акции	-	-	564
Кредиты и авансы корпоративным клиентам по справедливой стоимости			
	-	-	5 129
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход, включая заложенные по договорам «репо»			
- Корпоративные облигации	4 322	1 615	-
- Долевые ценные бумаги	992	-	103
Производные финансовые активы			
	-	5 048	-
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Основные средства	-	-	10 893
Долгосрочные активы для продажи	-	-	825
ИТОГО АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	11 515	6 875	17 514
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости			
	1 707	-	-
Производные финансовые обязательства			
	-	7 411	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	1 707	7 411	-

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2021 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Входящая величина Уровня 3 по состоянию на 1 января 2021 года	Доходы, отраженные в прибылях и убытках	Доходы/ расходы, отраженные в прочем совокупном доходе	Выбытия	Приобретения	Исходящая величина Уровня 3 по состоянию на 31 декабря 2021 года
Кредиты корпоративным клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости	5 129	826	-	(3 678)	10 362	12 639
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	103	-	-	(1)	-	102
Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	564	30	-	-	-	594
Основные средства	10 893	(313)	-	(270)	63	10 373
Долгосрочные активы для продажи	825	(75)	-	(489)	523	784
Итого активов 3 уровня	17 514	468	-	(4 438)	10 948	24 492

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Входящая величина Уровня 3 по состоянию на 1 января 2020 года	Доходы, отраженные в прибылях и убытках	Доходы/ расходы, отраженные в прочем совокупном доходе	Выбытия	Приобретения	Исходящая величина Уровня 3 по состоянию на 31 декабря 2020 года
Кредиты корпоративным клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости	6 931	481	-	(3 450)	1 167	5 129
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	1 439	-	-	(1 336)	-	103
Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	558	6	-	-	-	564
Основные средства	11 591	(301)	25	(448)	26	10 893
Долгосрочные активы для продажи	2 145	-	-	(1 320)	-	825
Итого активов 3 уровня	22 664	186	25	(6 554)	1 193	17 514

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Оценка кредитов корпоративным клиентам по справедливой стоимости

На 31 декабря 2021 года Группа классифицирует в финансовые активы, оцениваемые справедливой стоимости через прибыль или убыток, права требования по сделкам финансирования специализированной компании, созданной с целью приобретения у иных банков кредитов физическим лицам, а также договор конвертируемого займа.

Оценка справедливой стоимости договора конвертируемого займа осуществляется на основании отчета независимого оценщика.

Права требования оцениваются на основании ожидаемого денежного потока по приобретенным портфелям с учетом наблюдаемой и ожидаемой дефолтности. Оценка рыночной стоимости осуществляется подразделением Группы, ответственным за оценку рисков, на ежемесячной основе. При оценке рыночной стоимости использовались допущения, что ожидаемая дефолтность по приобретенным портфелям в будущем будет соответствовать наблюдаемой дефолтности (3,1%), а рыночная ставка дисконтирования – текущей ставке дисконтирования для аналогичных по уровню риска активов (12,6%). При увеличении ожидаемой годовой дефолтности на 1,0% рыночная стоимость приобретенных прав требования снижается на 0,3%. При увеличении рыночной ставки дисконтирования на 1,0% рыночная стоимость приобретенных прав требования снижается на 1,1%.

Оценка инвестиционных ценных бумаг, включая заложенные по договорам «репо». Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представляют собой инвестиции в акции/доли, не зарегистрированные на бирже, компаний, которые оцениваются на основе информации, ненаблюдаемой на рынке.

Справедливая стоимость ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, была определена Группой по результатам внешних оценщиков на основании метода оценки чистых активов. В целях сравнения был использован метод компании-аналога (рынка капитала), но результаты его применения не учитывались при определении справедливой стоимости финансовых активов, так как мультипликаторы определялись на основе данных компаний, ведущих операционную деятельность в иностранных юрисдикциях, дополнительно учитывался фактор, что долевые ценные бумаги - это миноритарные пакеты акций.

При увеличении / снижении суммы чистых активов компаний, применяемой Группой в модели оценки, на 1,0%, балансовая стоимость финансовых инструментов увеличится на 1 млн рублей / уменьшится на 1 млн рублей (31 декабря 2020: балансовая стоимость финансовых инструментов увеличится на 1 млн рублей / уменьшится на 1 млн рублей).

Оценка торговых ценных бумаг, включая заложенные по договорам «репо».

По состоянию на 31 декабря 2021 года Группа классифицирует в торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам РЕПО, долевые ценные бумаги и инвестиции фонда BSPB CAPITAL VPF L.P.

Оценка инвестиций фонда BSPB CAPITAL VPF L.P. в капитал компаний в размере 594 млн рублей. Справедливая стоимость инвестиций Фонда была определена в соответствии с Международным руководством оценки частных инвестиционных фондов и венчурных фондов (Private Equity and Venture Capital Valuation (IPEV)) на основе скорректированного мультипликатора «стоимость бизнеса/выручка» публичных международных компаний в соответствии с отраслевой принадлежностью.

Оценочная величина средневзвешенного скорректированного мультипликатора «стоимость бизнеса/выручка» составила 3,82. При увеличении/снижении значения мультипликатора на 1,0%, балансовая стоимость финансового инструмента увеличится на 6 млн рублей/уменьшится на 6 млн рублей.

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	2021		2020	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая заложенные по договорам «репо»	53 629	54 045	68 059	70 022
Кредиты и авансы клиентам				
Кредиты корпоративным клиентам				
- кредиты на пополнение оборотных средств	238 663	239 207	199 642	201 096
- инвестиционные кредиты	66 220	64 082	80 508	80 074
- кредиты предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства	25 240	25 438	24 369	24 369
Кредиты частным клиентам				
- ипотечные кредиты	89 617	88 270	76 974	78 921
- кредиты на приобретение автомобилей	4 413	4 439	5 119	5 107
- потребительские кредиты VIP клиентам	3 054	3 154	3 438	3 424
- прочие потребительские кредиты	33 953	33 935	24 287	25 456
ИТОГО	514 789	512 570	482 396	488 469

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	2021		2020	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства клиентов				
Государственные и общественные организации				
- Текущие/расчетные счета	45	45	-	-
Средства корпоративных клиентов				
- Текущие/расчетные счета	100 721	100 721	97 032	97 032
- Срочные депозиты	103 489	103 447	97 861	97 874
Средства частных клиентов				
- Текущие/счета до востребования	124 988	124 988	104 697	104 696
- Срочные депозиты	170 125	173 529	171 332	175 511
Выпущенные облигации				
Облигации с ипотечным покрытием, выпущенные ипотечными агентами	1 412	1 278	2 712	2 454
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	5 798	6 250	8 150	8 782
ИТОГО	506 578	510 258	481 784	486 349

Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо», инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо», оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, производные финансовые инструменты учитываются в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости.

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

По оценкам Группы, справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, за исключением раскрытых в таблицах выше, не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Иерархии справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, представленных в таблицах выше, следующие: выпущенные облигации – Уровень 1, выпущенные векселя и депозитные сертификаты – Уровень 2, средства клиентов – Уровень 2, прочие заемные средства – Уровень 3, кредиты и авансы клиентам – Уровень 3.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, как правило, равна их текущей стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам и авансам клиентам и кредитам банкам, предоставляемым под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены. Процентные ставки по кредитам, выданным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. В случае если, по оценке Группы, ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтирования денежных потоков с применением действующих процентных ставок, определенных на основании доступной информации с рынка, для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного контрагента. В таблице ниже представлен анализ процентных ставок по кредитам и авансам клиентам, действовавших на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года:

<i>% годовых</i>	2021	2020
Кредиты и авансы корпоративным клиентам		
Рубли	3,75% - 12,54%	4,50% - 10,25%
Доллары США	1,09% - 7,02%	3,50% - 11,00%
Евро	0,74% - 6,03%	1,34% - 4,98%
Кредиты и авансы частным лицам		
Рубли	4,65% - 23,35%	1,54% - 25,06%
Доллары США	3,98% - 10,80%	3,78% - 12,75%
Евро	2,61% - 10,39%	3,14% - 17,00%

Обязательства, отраженные по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок, определенных на основании доступной информации с рынка, для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения и вида инструмента. В таблице ниже представлен анализ процентных ставок по средствам на счетах юридических и физических лиц (включая текущие счета, срочные депозиты, векселя и депозитные сертификаты), действовавших на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года:

<i>% годовых</i>	2021		2020	
	До востребования и до 1 года	Свыше 1 года	До востребования и до 1 года	Свыше 1 года
Средства корпоративных клиентов				
Рубли	0,12% - 7,67%	5,62% - 7,36%	0,07% - 3,96%	4,07% - 5,00%
Доллары США	0,01% - 1,06%	1,10% - 2,70%	0,01% - 0,21%	0,67% - 2,18%
Евро	0,00% - 0,10%	0,15% - 0,70%	0,01% - 0,01%	0,88% - 1,63%
Средства частных клиентов				
Рубли	1,00% - 6,59%	6,64% - 6,87%	1,00% - 4,08%	3,08% - 3,81%
Доллары США	0,00% - 0,15%	0,62% - 1,40%	0,01% - 0,42%	0,76% - 0,98%
Евро	0,00% - 0,01%	0,43% - 0,77%	0,01% - 0,01%	0,34% - 0,65%

35 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 и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Семья Савельева А.В., владея акциями Банка и имея опцион на покупку долей в компаниях, которые в настоящий момент контролируются руководством Банка (см. Примечание 1), является мажоритарным конечным выгодоприобретателем Банка.

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции с акционерами, руководством Группы и прочими связанными сторонами. Все сделки со связанными сторонами заключаются Группой на рыночных условиях.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2021 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
Кредиты и авансы клиентам	-	39	2 540
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	(21)
Средства клиентов	6 366	798	567

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, за исключением вознаграждения членам Наблюдательного совета и Правления Банка:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	3	120
Процентные расходы	(250)	(19)	(28)
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	(21)
Комиссионные доходы	1	1	5

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2021 года, представлена ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	76	2 807
Сумма кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	71	267

35 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
Кредиты и авансы клиентам	-	34	-
Средства клиентов	5 533	811	1 241

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, за исключением вознаграждения членам Наблюдательного совета и Правления Банка:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	2	-
Процентные расходы	(223)	(31)	(20)
Комиссионные доходы	1	1	3

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленных связанным сторонам в течение периода	8	42	2
Сумма кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, погашенных связанными сторонами в течение периода	8	16	2

В 2021 году общая сумма вознаграждения членам Наблюдательного совета и Правления Банка, включая пенсионные взносы и единовременные выплаты, составила 759 млн рублей, в том числе выплаты, связанные с долгосрочными вознаграждениями 25 млн рублей (2020 год: 489 млн рублей, в том числе выплаты, связанные с долгосрочными вознаграждениями 65 млн рублей).

36 Консолидация компаний

Консолидированная финансовая отчетность Группы включает следующие дочерние компании:

Наименование	Страна	Доля владения, %		Вид деятельности
		31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	
ООО «БСПБ Капитал»	Российская Федерация	100%	100%	Управление ценными бумагами
ЗПИФ комбинированный «Невский - Четвертый фонд»	Российская Федерация	100%	100%	Инвестиции в недвижимость
ЗПИФ комбинированный «Невский - Десятый фонд»	Российская Федерация	100%	100%	Инвестиции в недвижимость
ЗПИФ комбинированный «Невский – Тринадцатый фонд»	Российская Федерация	-	100%	Инвестиции в недвижимость и другие активы
ЗПИФ комбинированный «Невский - Шестнадцатый фонд»	Российская Федерация	100%	100%	Инвестиции в недвижимость и другие активы
ЗПИФ комбинированный «Невский - Семнадцатый фонд»	Российская Федерация	100%	100%	Прямые инвестиции
ЗПИФ комбинированный «ФОРТИС первый»	Российская Федерация	100%	100%	Инвестиции в недвижимость и другие активы
ЗПИФ комбинированный «ФОРТИС второй»	Российская Федерация	100%	100%	Инвестиции в недвижимость и другие активы
BSPB CAPITAL VPF L.P.	о. Джерси, Нормандские острова	100%	100%	Прямые и венчурные инвестиции

ООО «БСПБ Капитал» является предприятием, специализирующимся на управлении активами. Банк использует данную компанию для расширения линейки инвестиционных продуктов, в том числе доверительного управления активами клиентов Банка.

ЗПИФ комбинированный «Невский - Четвертый фонд», ЗПИФ комбинированный «Невский - Десятый фонд», ЗПИФ комбинированный «Невский - Шестнадцатый фонд» и ЗПИФ комбинированный «Невский - Семнадцатый фонд», ЗПИФ комбинированный «ФОРТИС первый», ЗПИФ комбинированный «ФОРТИС второй», являются фондами, специализирующимися на управлении недвижимостью и другими активами с целью увеличения их стоимости.

ЗПИФ комбинированный «Невский – Тринадцатый фонд» являлся фондом, созданным с целью инвестирования денежных средств в приобретение объектов недвижимости. ЗПИФ был расформирован 14 мая 2021 года в связи с реализацией имущественного комплекса.

BSPB CAPITAL VPF L.P. осуществляет деятельность в качестве инвестора, а также продажу, обмен и распределение инвестиций согласно инвестиционной политике под управлением BSPB Capital GP Ltd.

Банк использовал структурированное предприятие BSPb Finance PLC для выпуска облигаций на международном рынке капитала.

Компания BSPb Finance PLC является эмитентом структурированного продукта - облигаций участия в займе, выпускаемых исключительно с целью предоставления займов Банку. Облигации являются обеспеченным инструментом, в залог эмитент передает все суммы, полученные и/или подлежащие получению по договорам займа, заключенным с Банком. Банк возмещает все разовые и текущие расходы, связанные с предоставлением и обслуживанием кредита.

Банк использует структурированное предприятие ООО «ИА БСПБ 2» в рамках программы по секьюритизации, финансируемой Группой. ООО «ИА БСПБ 2» осуществляет деятельность в соответствии с заранее заданными критериями, которые являются частью изначальной структуры предприятия (Примечание 9). За исключением ежедневного обслуживания закладных (которое осуществляется Группой на основе договора об обслуживании), принятие ключевых решений требуется только в случае неисполнения обязательств (дефолта) по закладной, в таких случаях только Группа может принимать подобные решения. Кроме того, Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в ООО «ИА БСПБ 2», посредством предоставления Банком кредитной линии данному предприятию.

В результате руководство пришло к выводу, что Группа контролирует указанное предприятие, и финансовая отчетность данного предприятия была включена в консолидированную финансовую отчетность по состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года.

37 События после отчетной даты

В начале 2022 года на экономическую ситуацию в РФ отрицательно повлиял обострившийся военно-политический конфликт, связанный с Украиной, который привел к усилению волатильности на российском финансовом рынке, в том числе курса российского рубля, а также существенному росту премии за страновой риск для Российской Федерации. Неопределенность развития событий является повышенной. Достаточно высока вероятность устойчивого сохранения премии за страновой риск на повышенных уровнях, а также сохранения оттока капитала из РФ. США, Евросоюз, Великобритания и ряд других стран ввели новые санкции в отношении России. Ограничены возможности по проведению операций в иностранных валютах для ряда российских финансовых институтов. Введены ограничения для иностранных лиц на операции с акциями и с новым долгом крупных российских банков и организаций. В ответ на введение санкций РФ принял ряд ответных мер, направленных на ограничение вывода капитала из страны – в частности, иностранным инвесторам был запрещен выход из российских активов.

Расширены санкции в отношении суверенного российского долга. Введены ограничения на поставки в Россию технологического оборудования. На фоне вышеуказанных санкций международные рейтинговые агентства снизили кредитный рейтинг РФ с указанием о возможном дальнейшем снижении рейтингов.

Существенное усиление геополитического напряжения в дальнейшем заставило ЦБ РФ повысить ключевую ставку сразу до 20% годовых. Это может оказать существенное влияние на состояние экономики для РФ в 2022 году. В свою очередь, благоприятная ценовая конъюнктура на сырьевых рынках будет выступать фактором поддержки экономической активности и курса российского рубля. Последствия произошедших событий и связанные с ними будущие изменения могут оказать существенное влияние на деятельность Группы.

Руководство Группы следит за текущими изменениями в экономической и политической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Группы в ближайшем будущем.

Группа проводит стресс-тестирование по всем значимым рискам, определяет значение нормативов достаточности капитала, запаса капитала и ликвидности.

С учетом волатильности на российском финансовом рынке, в том числе курса российского рубля, Группа на годовом горизонте оценила влияние существенного роста валютного курса и формирования дополнительных резервов по активам, а также их влияние на капитал Банка и нормативы достаточности капитала. При формировании прогноза не учитывались регуляторные послабления, разрешенные ЦБ РФ в связи с поддержкой банковской системы.

В течение всего оцениваемого периода Банк продолжит выполнять регуляторные требования к капиталу, соблюдая нормативы достаточности капитала и ликвидности с учетом буфера, что свидетельствует о достаточной финансовой устойчивости Группы.

38 Основы составления консолидированной финансовой отчетности и краткое изложение принципов учетной политики

Представленная ниже информация отражает основы составления консолидированной финансовой отчетности и краткое изложение принципов учетной политики.

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с последующим учетом по справедливой стоимости отдельных кредитов, зданий, торговых ценных бумаг, инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, финансовых обязательств, отраженных по справедливой стоимости и производных финансовых инструментов. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в консолидированной финансовой отчетности. Профессиональные суждения в применении учетной политики указаны в Примечании 3.

38 Основы составления консолидированной финансовой отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Консолидация. Дочерними компаниями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу, включая случаи, когда защитные права, вытекающие из залога по операциям кредитования, становятся существенными. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Величина гудвилла рассчитывается Группой на дату приобретения как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемой компании, в случае если объединение бизнеса достигается поэтапно) и признанной суммы любой неконтролирующей доли в приобретаемой компании за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств.

Отрицательная сумма («отрицательный гудвилл») 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.

Структурированными являются компании, созданные таким образом, что их деятельность не управляется посредством пакета голосующих акций. В рамках определения того, имеет ли Группа полномочия в отношении подобных объектов инвестиций, в которых она имеет доли участия, рассматриваются такие факторы, как цель создания и структура компании, практическая способность Группы направлять значимую деятельность объекта инвестиций, сущность взаимоотношений с объектом инвестиций и уровень риска, связанного с переменным доходом от участия в объекте инвестиций.

Операции между Банком и дочерними компаниями, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между Банком и дочерними компаниями взаимоисключаются.

Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и его дочерние компании применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

Эффективная процентная ставка. Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесцененными активами, Группа оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

38 Основы составления консолидированной финансовой отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость. Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Валовая балансовая стоимость финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Расчет процентного дохода и расхода. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства. Эффективная процентная ставка пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей процентной ставкой с целью отражения изменения рыночных процентных ставок.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена ниже в разделе кредитно-обесцененные финансовые активы.

Представление информации. Процентные доходы и расходы, представленные в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы и расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- процентные доходы по производным долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляются отдельно как «Прочие процентные доходы»;
- процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные расходы по производным долговым финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация финансовых инструментов. При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

38 Основы составления консолидированной финансовой отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

При первоначальном признании Группа может безотзывно классифицировать финансовый актив, который в противном случае соответствует требованиям, подлежащим отражению по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учете, которое в противном случае возникло бы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании инвестиций в долевыми инструментами, которые не предназначены для торговли, Группа может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

38 Основы составления консолидированной финансовой отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Оценка бизнес-модели. Группа проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Группой анализируется следующая информация:

- политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов;
- каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Группы;
- риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств);
- частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Группой цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов. Для целей данной оценки основная сумма определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. Проценты определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Группа анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Группа принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Группы денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

38 Основы составления консолидированной финансовой отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Группа удерживает портфель долгосрочных кредитов, выданных по фиксированной процентной ставке, по которым у Группы есть право пересматривать процентную ставку в случае изменения ключевой ставки, устанавливаемой ЦБ РФ. Заемщики имеют право либо согласиться с пересмотренной ставкой, либо погасить кредит по номинальной стоимости без уплаты существенных штрафов. Группа определила, что предусмотренные договорами потоки денежных средств по данным кредитам представляют собой исключительно выплаты основной суммы и процентов, поскольку данное право приводит к изменению процентной ставки таким образом, что проценты представляют собой возмещение за временную стоимость денег, кредитный риск, прочие основные риски, связанные с кредитованием, и затраты, связанные с основной суммой, остающейся непогашенной. Таким образом, Группа рассматривает данные кредиты как кредиты с плавающей процентной ставкой по своей сути.

Реклассификация финансовых инструментов. Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Группа изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Группы как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Группы и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Группы может происходить тогда и только тогда, когда Группа начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к ее операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Группой определенного направления бизнеса.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств. Если условия финансового актива изменяются, Группа оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («существенная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Группой вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Группы изменять процентные ставки.

Группа проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий существенной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу.

Следующие виды модификации признаются Банком существенными на основании качественной оценки:

- смена контрагента;
- изменение валюты финансового актива;
- изменение вида процентной ставки;
- изменение режима кредитования;
- изменение условий договора, влияющих на прохождение SPP1 теста.

Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет существенности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Группа руководствуется указаниями в МСФО (IFRS) 9 в отношении прекращения признания финансовых активов.

38 Основы составления консолидированной финансовой отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Если потоки денежных средств по модифицированному активу, оцениваемому по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не отличаются значительно, то такая модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Группа пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму корректировки валовой балансовой стоимости в качестве прибыли или убытка от модификации в составе прибыли или убытка. Валовая балансовая стоимость финансового актива пересчитывается как приведенная стоимость пересмотренных или модифицированных потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу. Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты и комиссии корректируют балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива. Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.

Для кредитов с фиксированной процентной ставкой, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Группой аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. процентная ставка пересматривается перспективно.

Финансовые обязательства. Группа прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Группа приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путем дисконтирования модифицированных потоков денежных средств по первоначальной эффективной процентной ставке и возникшая в результате разница признается как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

38 Основы составления консолидированной финансовой отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

Обесценение. Группа признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Группа признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности по аренде), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания (Примечание 3).

Группа считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки, относятся к финансовым инструментам Стадии 1.

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок определяются как ожидаемые кредитные убытки в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, не являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, по которым признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, относятся к финансовым инструментам Стадии 2 (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и Стадии 3 (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

Градации кредитного риска. Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков в зависимости от изменения кредитного качества финансового актива с момента его первоначального признания Группа относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

- Стадия 1. Финансовые инструменты, с момента первоначального признания которых не произошло значительного увеличения кредитного риска. Величина резерва определяется в размере ожидаемых кредитных убытков на горизонте 12 месяцев;
- Стадия 2. Финансовые инструменты, с момента первоначального признания которых произошло значительное увеличение кредитного риска, но нет признаков обесценения. Величина резерва определяется в размере ожидаемых кредитных убытков на горизонте всего срока действия договора;
- Стадия 3. Обесцененные финансовые инструменты. По обесцененным финансовым инструментам корпоративных клиентов ожидаемые кредитные убытки оцениваются индивидуально на основе ожидаемых денежных потоков от взыскания задолженности. По крупным кредитам Банк рассматривает разные сценарии исхода работы с просроченной задолженностью, различающиеся сроком, стоимостью реализации заложенного имущества, а также обстоятельствами реализации (добровольная реализация или реализация в ходе процедуры банкротства). По обесцененным финансовым инструментам частных клиентов ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе исторических значений потерь при дефолте для соответствующих сроков просрочки.

38 Основы составления консолидированной финансовой отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Выявление признаков значительного увеличения кредитного риска и обесценения по кредитам и обязательствам кредитного характера осуществляется на каждую отчетную дату:

- при выявлении признаков значительного увеличения кредитного риска и отсутствии признаков обесценения кредиты и обязательства кредитного характера, отнесенные к Стадии 1, переводятся в Стадию 2;
- при выявлении признаков обесценения кредиты и обязательства кредитного характера, отнесенные к Стадии 1 или к Стадии 2, переводятся в Стадию 3;
- при прекращении признаков обесценения кредиты и обязательства кредитного характера переводятся из Стадии 3 в Стадию 2. Период, в течение которого при отсутствии ранее имевшихся признаков обесценения кредиты и обязательства кредитного характера относятся к Стадии 2 (период выздоровления), составляет 90 дней. После истечения периода выздоровления при отсутствии признаков значительного увеличения кредитного риска кредиты переводятся в Стадию 1;
- при прекращении признаков значительного увеличения кредитного риска кредиты и обязательства кредитного характера переводятся из Стадии 2 в Стадию 1;
- в исключительных случаях при прекращении признаков обесценения и отсутствии признаков значительного увеличения кредитного риска кредиты и обязательства кредитного характера могут быть переведены из Стадии 3 в Стадию 1.

По кредитам, обесцененным при первоначальном признании, резерв оценивается, исходя из ожидаемых кредитных убытков на весь срок кредита.

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными* по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Группе в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить);
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными* по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Группе по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- *в отношении договоров финансовой гарантии:* как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Группа ожидает возместить.

Расчет ожидаемых кредитных убытков осуществляется на индивидуальной основе для корпоративных клиентов или на групповой основе для частных клиентов. Для расчета ожидаемых кредитных убытков Группа проводит оценку вероятности дефолта, требований на момент дефолта и потерь при дефолте. При расчете на индивидуальной основе оценка вероятности дефолта, требований на момент дефолта и потерь при дефолте проводится индивидуально на уровне каждого финансового инструмента. При расчете на групповой основе оценка вероятности дефолта и потерь при дефолте одинакова для всех финансовых инструментов одного класса, отнесенных к одной стадии обесценения, оценка требований на момент дефолта осуществляется на уровне финансового инструмента.

Кредитно-обесцененные финансовые активы. На каждую отчетную дату Группа проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

38 Основы составления консолидированной финансовой отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются факторы, перечисленные в Примечании 3.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются различные кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Группа рассматривает следующие факторы:

- рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций;
- оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами;
- вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга;
- наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в консолидированном отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в консолидированном отчете о финансовом положении следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии: в общем случае, как резерв;
- если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Группа не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту): Группа представляет совокупный оценочный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв; и
- долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: оценочный резерв под убытки не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

Списания. Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Группа определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Группа может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

38 Основы составления консолидированной финансовой отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Группы является валюта основной экономической среды, в которой Группа осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и большинства его дочерних компаний и валютой представления консолидированной финансовой отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, т.е. российские рубли.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте пересчитываются в российские рубли по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от переоценки денежных активов и обязательств по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в составе прибыли или убытка за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Неденежные статьи переводятся в функциональную валюту по курсу, действовавшему на дату совершения операции. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости этих бумаг.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности в течение одного дня, и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают краткосрочные межбанковские размещения (включая депозиты «овернайт»); все прочие межбанковские размещения учитываются в составе кредитов банкам. Средства, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

Торговые ценные бумаги. К торговым ценным бумагам относятся ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть цель управлять данным активом путем продажи и данные ценные бумаги соответствуют бизнес-модели «прочие». Реклассификация торговых ценных бумаг осуществляется исключительно в случаях изменения бизнес-модели для управления данным финансовым активом.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются как прочий процентный доход в составе прибыли или убытка за год. Дивиденды отражаются в составе прочих операционных доходов в момент установления права на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы при прекращении признания отражаются в составе прибыли или убытка за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Кредиты банкам. Кредиты банкам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства непосредственно банку-контрагенту в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

После первоначального признания кредиты банкам отражаются по амортизированной стоимости, если бизнес-модель для управления данным финансовым активом соответствует критериям бизнес-модели удержания актива для получения договорных (контрактных) денежных потоков и критериям SPPI-теста. Кредиты банкам могут учитываться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если бизнес-модель для управления данным финансовым активом соответствует критериям бизнес-модели удержания актива для получения договорных (контрактных) денежных потоков, и не выполняется критерий SPPI-теста.

Кредиты банкам, оцениваемые по амортизированной стоимости, первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

38 Основы составления консолидированной финансовой отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Кредиты и авансы клиентам. Статья Кредиты и авансы клиентам консолидированного отчета о финансовом положении включает:

- кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, которые первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- кредиты и авансы клиентам, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по причине несоответствия критерию SPPI, которые оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой немедленно признаются в составе прибыли или убытка.

Инвестиционные ценные бумаги. Статья Инвестиционные ценные бумаги консолидированного отчета о финансовом положении включает:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, которые первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; и
- долевые инвестиционные ценные бумаги, классифицируемые по усмотрению Группы в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В категорию инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Группа включает инвестиционные ценные бумаги, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции, если в момент приобретения они соответствуют бизнес-модели удержания актива для получения договорных (контрактных) денежных потоков и продажи и критериям SPPI-теста.

Изменения справедливой стоимости долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются непосредственно в составе собственного капитала до момента прекращения признания инвестиции, при этом накопленная прибыль или убыток переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Дивиденды по долевым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в составе прибыли или убытка в момент установления права Группы на получение выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов.

В категорию инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, Группа включает инвестиционные ценные бумаги, которые Группа намерена удерживать в течение договорных (контрактных) сроков с целью получения контрактных денежных потоков и если они соответствуют бизнес-модели удержания актива для получения договорных (контрактных) денежных потоков и критериям SPPI-теста. Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Оценочные резервы под ожидаемые убытки по статье инвестиционные ценные бумаги признаются в составе прибыли или убытка.

38 Основы составления консолидированной финансовой отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Авансовые платежи. Авансовые платежи признаются, если Группа перечислила предоплату по договору за услуги, которые еще не были оказаны, и отражаются по амортизированной стоимости.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. В таких случаях они классифицируются в составе статей «Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» и «Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства банков» или «Средства клиентов» в зависимости от контрагента.

Ценные бумаги, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора «обратного репо» по методу эффективной процентной ставки. Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи отражаются по амортизированной стоимости.

Если активы, приобретенные по договорам «репо», продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается в статье финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

Секьюритизация. В отношении секьюритизированных финансовых активов Группа принимает во внимание то, насколько были переданы риски и выгоды, вытекающие из права собственности на активы, переданные другому предприятию, а также степень контроля, осуществляемого Группой над данным предприятием.

Если Группа по существу контролирует предприятие, которому передаются финансовые активы, финансовая отчетность данного предприятия включается в консолидированную финансовую отчетность, а переданные активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Группа передает финансовые активы другому предприятию, но при этом сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, такие активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Если Группа передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на передаваемые активы, предприятию, которое она не контролирует, данные активы прекращают признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении.

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в «Кредиты банкам» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания и сооружения Группы регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в составе фонда переоценки в собственном капитале. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственного капитала фонд переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в составе прибыли или убытка за год. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива.

38 Основы составления консолидированной финансовой отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

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

При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Уменьшение балансовой стоимости относится на прибыль и убыток в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственном капитале. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль или убыток от выбытия определяется как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражается в составе прибыли или убытка за год.

Амортизация. Земля не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива:

Здания и сооружения: 30-100 лет;

Офисное и компьютерное оборудование: 3-20 лет;

Улучшения арендованного имущества: 30-50 лет.

Начиная с 2021 года Группа изменила сроки полезного использования объектов основных средств, расширив временные интервалы, что позволит более точно учитывать технические характеристики объектов. Изменение будет применяться перспективно как изменение оценочных значений согласно МСФО (IAS) 8. Данное изменение не оказало существенного влияния на отчетность.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. 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.

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

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Капитализированное программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 3 до 4 лет. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения.

Инвестиционная собственность. Инвестиционная собственность – это незанимаемая Группой собственность, удерживаемая Группой с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей.

38 Основы составления консолидированной финансовой отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Инвестиционная собственность отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционной собственности Группа производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной собственности до возмещаемой суммы отражается в составе прибыли или убытка. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

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

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде.

Группа оценивает, является ли договор арендой или содержит арендные отношения, исходя определения договора аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16.

Договор является договором аренды или содержит арендные отношения, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

Группа признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды.

Актив в форме права пользования изначально оценивается по первоначальной стоимости, а в последствии – по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, и корректируется для отражения определенных переоценок обязательства по аренде.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату первоначального признания, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если эта ставка не может быть легко определена, ставки привлечения заемных средств Группой. Как правило, в качестве ставки дисконтирования Группа использует ставку привлечения заемных средств.

Впоследствии балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается на сумму процентных расходов по этому обязательству и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей. Балансовая стоимость обязательства переоценивается в случае изменения в будущих арендных платежах, связанного с пересмотром индексов или ставок, изменения оценки сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости или, в зависимости от ситуации, изменением в оценке того имеется ли достаточная уверенность в том, что опцион на покупку актива или на продление аренды будет исполнен, или в том, что опцион на прекращение аренды не будет исполнен.

Группа применяет суждение, чтобы определить срок аренды для некоторых договоров, по которым она является арендатором, и которые включают опционы на продление аренды. Оценка того, что имеется ли достаточная уверенность в том, что Группа исполнит такие опционы, влияет на срок аренды, что оказывает значительное влияние на величину признанных обязательств по аренде и активов в форме права пользования.

Группа не признает активы в форме права пользования и обязательства по аренде применительно к некоторым договорам аренды активов с низкой стоимостью. В этом случае Группа признает арендные платежи, относящиеся к этим договорам аренды, в качестве расхода линейным методом равномерно на протяжении срока аренды.

Активы в форме права пользования основными средствами и обязательства по аренде раскрываются в статьях «Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования» и «Прочие обязательства» соответственно в консолидированном отчете о финансовом положении Группы.

38 Основы составления консолидированной финансовой отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Группа предоставляет в аренду ряд объектов, классифицированных как инвестиционная собственность. Группа классифицировала эти договоры аренды как операционную аренду.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Долгосрочные активы и группы выбытия (которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы) отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты. Для классификации активов в данную категорию необходимо соблюдение 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 отмена.

Удерживаемые для продажи долгосрочные активы и группы выбытия оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Удерживаемые для продажи основные средства, входящие в состав группы выбытия, не амортизируются.

Обязательства, непосредственно связанные с группами выбытия и передаваемые при продаже, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении отдельной строкой.

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

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

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

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства включают обязательства перед кредитными, корпоративными и финансовыми организациями, привлеченные для целевого финансирования, и отражаются по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются как доходы за вычетом расходов в соответствии с характером операции в составе прибыли или убытка. Группа не применяет учет хеджирования.

Налог на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в составе прибыли или убытка за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом же или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале.

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

38 Основы составления консолидированной финансовой отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в консолидированной финансовой отчетности. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Активы и обязательства по отложенному налогу 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 временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством на каждую отчетную дату. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на отчетную дату, и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, процентам и налогам, помимо налога на прибыль, признаются в наилучшей оценке руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на отчетную дату.

Резервы в отношении обязательств и будущих расходов. Резервы в отношении обязательств и будущих расходов включают обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в консолидированной финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств по сделке и отражается по амортизированной стоимости.

Обязательства кредитного и некредитного характера. Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства по выдаче кредитов, аккредитивов и финансовых гарантий.

Финансовые гарантии и аккредитивы представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Документарные 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 кредитному риску, но 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.

38 Основы составления консолидированной финансовой отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

К обязательствам некредитного характера в основном относятся гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие выплату Группой денежной компенсации одной стороне по договору, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору исполнения обязательств представляет собой возможность невыполнения одной из сторон договора (принципалом по гарантии) обязательств перед другой стороной договора (бенефициаром по гарантии). 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 (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода, дисконтированной до приведенной стоимости.

Если у Банка существует договорное право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как кредиты и дебиторская задолженность в составе прочих активов после передачи компенсации за убыток бенефициару по гарантии. В случаях получения суммы вознаграждения на периодической основе, полученные вознаграждения признаются в составе выручки равномерно в течение срока действия договора.

Группа не имеет выпущенных обязательств по предоставлению займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Группа признает оценочный резерв под убытки по прочим обязательствам по предоставлению займов.

Эмиссионный доход. При эмиссии акций сумма, на которую взносы в капитал (за вычетом затрат по сделке) превышают номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственного капитала как эмиссионный доход.

Привилегированные акции. Привилегированные акции, которые не подлежат обязательному выкупу, и дивиденды, по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственный капитал.

Собственные акции, выкупленные у акционеров. При выкупе акций у акционеров собственные акции уменьшают собственные средства на величину уплаченной суммы (цены приобретения), включая дополнительные затраты по выкупу. Выкупленные акции по цене приобретения (себестоимости) отражаются отдельной строкой как компонент капитала до момента реализации или погашения.

Дивиденды. Дивиденды, объявленные по собственным долевым инструментам, отражаются в собственном капитале 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, раскрывается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Отражение доходов и расходов, кроме процентных. Договор с покупателем, результатом которого является признанный финансовый инструмент в консолидированной финансовой отчетности Группы, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15. В этом случае Группа сначала применяет МСФО (IFRS) 9, чтобы отделить и оценить ту часть договора, которая относится к сфере применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части этого договора.

Группа предлагает клиентам программу лояльности, в рамках которой розничные клиенты накапливают баллы, которые дают им право на возмещение покупок, совершенных с помощью карт Банка. Финансовое обязательство признается в сумме справедливой стоимости баллов, которые по ожиданию будут погашены до момента их фактического погашения или истечения срока действия, в корреспонденции с комиссионными доходами.

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

38 Основы составления консолидированной финансовой отчетности и краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении. Анализ соответствующих сумм и операций представлен в Примечании 33. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются в составе комиссионных доходов.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Группа имеет законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, если данное право не обусловлено событием в будущем и является юридически исполнимым как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательства, несостоятельности или банкротства Группы или кого-либо из контрагентов.

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции. Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО (IAS) 29») Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии с МСФО (IAS) 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату.

Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО (IAS) 29 применяются только к активам, приобретенным или переоцененным, и обязательствам, возникшим или принятым до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в данной консолидированной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действовавших на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Расходы на содержание персонала и отчисления в фонды. Расходы на заработную плату, взносы в страховые фонды, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Группы.

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