

Аудиторское заключение
независимого аудитора
в отношении обобщенной консолидированной
финансовой отчетности
ПАО «Совкомбанк»
и его дочерних организаций
за 2021 год
Ноябрь 2023 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
в отношении обобщенной консолидированной
финансовой отчетности
ПАО «Совкомбанк» и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	
Приложения	
Обобщенный консолидированный отчет о совокупном доходе	5
Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении	6
Обобщенный консолидированный отчет о движении денежных средств	7
Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	8
Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Введение	9
2. Основы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности	10
3. Основные положения учетной политики	12
4. Существенные учетные суждения и оценки	34
5. Информация по сегментам	36
6. Чистый процентный доход	41
7. Комиссионные доходы	42
8. Комиссионные расходы	42
9. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и оценочные обязательства	43
10. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами	43
11. Прочие операционные доходы	44
12. Прочая небанковская деятельность	44
13. Расходы на персонал	45
14. Прочие общехозяйственные и административные расходы	46
15. Прочее обесценение и резервы	46
16. Расход по налогу на прибыль	47
17. Денежные средства и их эквиваленты	49
18. Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	49
19. Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51
20. Хеджирование справедливой стоимости портфеля облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости	54
21. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	55
22. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	67
23. Инвестиционная собственность	69
24. Основные средства и нематериальные активы	70
25. Активы в форме права пользования	71
26. Прочие активы	72
27. Текущие счета и депозиты клиентов	73
28. Средства ЦБ РФ	73
29. Депозиты и счета банков	74
30. Выпущенные долговые ценные бумаги	75
31. Прочие заемные средства	76
32. Субординированная задолженность	76
33. Прочие обязательства	78
34. Капитал	80
35. Договорные обязательства	81
36. Условные обязательства	83
37. Управление рисками	84
38. Операции со связанными сторонами	114
39. Справедливая стоимость	117
40. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	126
41. Гудвилл	126
42. Достаточность капитала	126
43. События после отчетной даты	128

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Наблюдательному совету
ПАО «Совкомбанк»

Мнение

Прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность, состоящая из обобщенного консолидированного отчета о совокупном доходе за год, завершившийся 31 декабря 2021 г., обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 г., обобщенного консолидированного отчета о движении денежных средств и обобщенного консолидированного отчета об изменениях в капитале за год, завершившийся 31 декабря 2021 г., а также соответствующих примечаний, составлена на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности ПАО «Совкомбанк» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа») за 2021 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «проаудированная консолидированная финансовая отчетность»).

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной консолидированной финансовой отчетностью в соответствии с принципами, описанными в Примечании 2 «Основы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности».

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность

В обобщенной консолидированной финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Поэтому ознакомление с обобщенной консолидированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой обобщенной консолидированной финансовой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой консолидированной финансовой отчетности. Обобщенная консолидированная финансовая отчетность и проаудированная консолидированная финансовая отчетность не отражают влияния событий, произошедших после даты нашего заключения о проаудированной консолидированной финансовой отчетности.

Проаудированная консолидированная финансовая отчетность и наше заключение о данной отчетности

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной консолидированной финансовой отчетности в нашем заключении от 2 июня 2022 г. Данное заключение также включает:

- ▶ раздел «Важные обстоятельства», в котором обращается внимание на Примечание 45 к проаудированной консолидированной финансовой отчетности, в котором представлена информация о международных санкциях, введенных в отношении Группы после отчетной даты. Эти вопросы рассмотрены в Примечании 43 к обобщенной консолидированной финансовой отчетности;
- ▶ сведения о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период.



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

Ответственность руководства за обобщенную консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с принципами, описанными в Примечании 2 «Основы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности».

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, соответствует ли обобщенная консолидированная финансовая отчетность во всех существенных отношениях проаудированной консолидированной финансовой отчетности, на основе процедур, выполненных нами в соответствии с Международным стандартом аудита (МСА) 810 (пересмотренным) «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности».

А.В. Сорокин,
действующий от имени Общества с ограниченной ответственностью
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
на основании доверенности от 18 апреля 2022 г.,
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 22006014805)

27 ноября 2023 г.

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ПАО «Совкомбанк»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 1 сентября 2014 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1144400000425.
Местонахождение: 156000, Россия, г. Кострома, пр-кт Текстильщиков, д. 46.

Обобщенный консолидированный отчет о совокупном доходе за год, завершившийся 31 декабря 2021 г.

	<i>Прим.</i>	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	6	153 587	99 618
Прочие процентные доходы	6	29 507	33 500
Процентные расходы	6	(63 953)	(51 202)
Расходы, связанные со страхованием вкладов		(3 048)	(2 104)
Чистый процентный доход		116 093	79 812
Расходы по кредитным убыткам	9, 18, 21, 22, 35	(27 963)	(20 937)
Расходы по кредитным убыткам по приобретенному кредитному портфелю на дату объединения бизнеса	21	(3 674)	-
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		84 456	58 875
Комиссионные доходы	7	45 495	31 988
Комиссионные расходы	8	(10 012)	(8 189)
Чистый комиссионный доход		35 483	23 799
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	(13 055)	(5 349)
Чистая прибыль в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	21	2 980	4 618
Чистый(ая) (убыток)/прибыль в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1 313)	104
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами	10	9 004	9 602
Прочее обесценение и резервы	15	(441)	(2 432)
Доля в прибыли совместных предприятий		-	5
Прочие операционные доходы	11	6 097	1 404
Операционные доходы		123 211	90 626
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности	12	16 430	6 511
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	12	(13 854)	(5 443)
Чистая прибыль по прочей небанковской деятельности		2 576	1 068
Переоценка зданий и инвестиционной собственности		45	7
Расходы на персонал	13	(37 174)	(26 331)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	14	(27 596)	(16 823)
Прибыль до расхода по налогу на прибыль		61 062	48 547
Расход по налогу на прибыль	16	(11 353)	(9 346)
Прибыль за отчетный период		49 709	39 201
Прибыль за отчетный период, приходящаяся на:			
- акционеров Банка		50 386	38 504
- неконтрольную долю участия		(677)	697
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в рублях на акцию)	34	2,55	1,93
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий</i>			
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов		(11 465)	798
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов		(65)	118
Фонд накопленных курсовых разниц		17	-
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка</i>			
Чистый доход по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов		10 769	112
Переоценка зданий за вычетом налогов		363	48
Прочий совокупный доход(расход), за вычетом налогов		(381)	1 076
Итого совокупный доход		49 328	40 277
Совокупный доход, приходящийся на:			
- акционеров Банка		50 005	39 580
- неконтрольную долю участия		(677)	697

Утверждено 27 ноября 2023 г.

Г-н Дмитрий Гусев
Председатель правления

Г-н Дмитрий Барышников
Финансовый директор

Данный обобщенный консолидированный отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-43 к обобщенной консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении

на 31 декабря 2021 г.

	<i>Прим.</i>	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	17	306 755	148 886
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		12 961	7 559
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости:			
- находящиеся в собственности Группы	18	43 406	41 993
- обремененные залогом по договорам «репо»	18	-	9 122
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:			
- находящиеся в собственности Группы	19	147 373	229 395
- обремененные залогом по договорам «репо»	19	171 744	135 258
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- находящиеся в собственности Группы	22	142 965	154 847
- обремененные залогом по договорам «репо»	22	8 033	1 651
Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости:			
- находящиеся в собственности Группы	21	1 177 332	697 268
- обремененные залогом по договорам «репо»	21	19 523	13 844
Изменение справедливой стоимости хеджируемых активов	20	-	1 335
Инвестиции в ассоциированные компании, учитываемые методом долевого участия		1 201	646
Инвестиционная собственность	23	4 209	102
Основные средства и нематериальные активы	24	18 364	10 895
Активы в форме права пользования	25	6 939	3 789
Гудвилл	41	4 092	1 662
Текущий актив по налогу на прибыль		2 897	96
Отложенный налоговый актив	16	6 104	532
Прочие активы	26	37 658	24 480
Итого активы		2 111 556	1 483 360
Обязательства			
Средства ЦБ РФ	28	4 158	1 802
Депозиты и счета банков	29	249 930	154 579
Текущие счета и депозиты клиентов	27	1 418 983	998 593
Выпущенные долговые ценные бумаги	30	51 863	37 757
Прочие заемные средства	31	25 189	21 880
Отложенное налоговое обязательство	16	754	2 706
Текущая задолженность по налогу на прибыль		1 565	632
Субординированная задолженность	32	28 487	29 765
Доли неконтролирующих участников в дочерних компаниях		4 860	-
Прочие обязательства	33	82 815	47 357
Итого обязательства		1 868 604	1 295 071
Капитал			
Уставный капитал	34	1 969	1 969
Собственные выкупленные акции	34	(5 211)	(5 211)
Прочие вклады в капитал		25 857	25 842
Резервы по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(2 385)	980
Фонд накопленных курсовых разниц		17	-
Бессрочные субординированные облигации	34	40 714	26 216
Резерв на переоценку зданий		815	452
Нераспределенная прибыль		180 151	136 011
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка		241 927	186 259
Неконтрольные доли участия		1 025	2 030
Итого капитал		242 952	188 289
Итого капитал и обязательства		2 111 556	1 483 360

Утверждено 27 ноября 2023 г.

Г-н Дмитрий Гусев
Председатель правления

Г-н Дмитрий Барышников
Финансовый директор

Данный обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-43 к обобщенной консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

Обобщенный консолидированный отчет о движении денежных средств

за год, завершившийся 31 декабря 2021 г.

	<i>Прим.</i>	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		177 552	132 501
Проценты уплаченные		(60 004)	(50 210)
Комиссии полученные		42 189	29 353
Комиссии уплаченные		(10 103)	(8 257)
Чистый(ая) реализованный(ая) (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(5 948)	13 995
Чистая реализованная прибыль/(убыток) по операциям в иностранной валюте и драгоценных металлах		14 373	(10 928)
Прочие операционные доходы полученные		4 269	88
Чистая прибыль по прочей небанковской деятельности		11 192	2 363
Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы уплаченные		(66 931)	(41 963)
Денежные потоки от операционной деятельности		106 589	66 942
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		(4 390)	(1 006)
Средства, размещенные в банках		24 129	(23 156)
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		43 280	(80 895)
Кредиты клиентам		(433 626)	(179 388)
Прочие активы		(8 791)	7 423
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Текущие счета и депозиты клиентов		281 363	190 762
Депозиты и счета ЦБ РФ и других банков		60 132	4 704
Выпущенные векселя		(82)	(2 023)
Прочие обязательства		3 417	(6 560)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		72 021	(23 197)
Налог на прибыль уплаченный		(13 195)	(7 499)
Денежные потоки от операционной деятельности		58 826	(30 696)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение дочерних компаний, за вычетом полученных денежных средств		(7 946)	(1 085)
Приобретение ассоциированных компаний		(4 107)	-
Продажа долей участия в дочерних и ассоциированных компаниях, за вычетом выывших денежных средств		900	308
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(2 317)	(1 312)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		236	159
Поступления от реализации инвестиционной собственности		1 308	-
Приобретение финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(7 918)	(81 620)
Поступления от продажи и погашения финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		64 268	38 489
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	(200)
Поступления от продажи и погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		51 181	84 723
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		95 605	39 462
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Выкуп собственных акций	34	-	(5 211)
Приобретение неконтролирующих долей участия		(8 812)	(421)
Продажа неконтролирующих долей участия		-	47
Поступления от выпуска облигаций	40	38 109	32 205
Погашение выпущенных облигаций	40	(23 889)	(10 839)
Субординированная задолженность полученная	40	1	26
Погашение субординированной задолженности	40	(1 320)	(529)
Бессрочная субординированная задолженность полученная		21 581	18 808
Погашение бессрочной субординированной задолженности		(9 881)	(4 909)
Погашение обязательств по аренде	33	(2 717)	(1 926)
Погашение прочих заемных средств		(1 190)	-
Дивиденды	34	(6 765)	(2 747)
Денежные потоки от финансовой деятельности		5 117	24 504
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		159 548	33 270
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов		(1 679)	7 855
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		148 886	107 761
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	17	306 755	148 886

Данный обобщенный консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-43 к обобщенной консолидированной финансовой отчетности, являющимися ее неотъемлемой частью.

Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в капитале

за год, завершившийся 31 декабря 2021 г.

	Уставный капитал млн руб.	Собственные выкупленные акции млн руб.	Прочие вклады в капитал млн руб.	Резерв на переоценку имущества млн руб.	Резервы по финансовым инструментам, оцениваемым по СПСД млн руб.	Бессрочные субординированные облигации млн руб.	Фонд накопленных курсовых разниц млн руб.	Нераспределенная прибыль млн руб.	Итого капитал, принадлежащий на акционеров Банка млн руб.	Неконтрольные доли участия млн руб.	Итого капитал млн руб.
На 1 января 2020 г.	1 969	-	25 082	404	(161)	6 191	-	103 568	137 053	2 031	139 084
Чистая прибыль за отчетный период	-	-	-	-	-	-	-	38 504	38 504	697	39 201
Прочий совокупный доход за отчетный период	-	-	-	48	1 028	-	-	-	1 076	-	1 076
Итого совокупный доход	-	-	-	48	1 028	-	-	38 504	39 580	697	40 277
Дивиденды (Прим. 34)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(547)	(547)
Бессрочные субординированные облигации выпущенные (Прим. 34)	-	-	-	-	-	18 808	-	-	18 808	-	18 808
Бессрочные субординированные облигации выкупленные (Прим. 34)	-	-	-	-	-	(3 357)	-	-	(3 357)	-	(3 357)
Переоценка бессрочных субординированных облигаций (Прим. 34)	-	-	-	-	-	4 574	-	(4 574)	-	-	-
Проценты по бессрочным субординированным облигациям (Прим. 34)	-	-	-	-	-	-	-	(2 016)	(2 016)	-	(2 016)
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных субординированных облигаций	-	-	-	-	-	-	-	642	642	-	642
Выкуп обыкновенных акций (Прим. 34)	-	(5 211)	-	-	-	-	-	-	(5 211)	-	(5 211)
Выплаты, основанные на акциях (Прим. 38)	-	-	760	-	-	-	-	-	760	-	760
Реклассификация чистой величины изменений справедливой стоимости долевых инструментов при прекращении признания	-	-	-	-	113	-	-	(113)	-	-	-
Приобретение дочерней компании	-	-	-	-	-	-	-	-	-	107	107
Приобретение неконтрольных долей участия	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(258)	(258)
На 31 декабря 2020 г.	1 969	(5 211)	25 842	452	980	26 216	-	136 011	186 259	2 030	188 289
На 1 января 2021 г.	1 969	(5 211)	25 842	452	980	26 216	-	136 011	186 259	2 030	188 289
Чистая прибыль за отчетный период	-	-	-	-	-	-	-	50 386	50 386	(677)	49 709
Прочий совокупный доход за отчетный период	-	-	-	363	(761)	-	17	-	(381)	-	(381)
Итого совокупный доход	-	-	-	363	(761)	-	17	50 386	50 005	(677)	49 328
Дивиденды (Прим. 34)	-	-	-	-	-	-	-	(6 567)	(6 567)	(198)	(6 765)
Бессрочные субординированные облигации выпущенные (Прим. 34)	-	-	-	-	-	21 575	-	-	21 575	-	21 575
Бессрочные субординированные облигации выкупленные (Прим. 34)	-	-	-	-	-	(7 746)	-	-	(7 746)	-	(7 746)
Переоценка бессрочных субординированных облигаций (Прим. 34)	-	-	-	-	-	669	-	(669)	-	-	-
Проценты по бессрочным субординированным облигациям (Прим. 34)	-	-	-	-	-	-	-	(2 293)	(2 293)	-	(2 293)
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных субординированных облигаций	-	-	-	-	-	-	-	129	129	-	129
Выплаты, основанные на акциях (Прим. 38)	-	-	15	-	-	-	-	-	15	-	15
Реклассификация чистой величины изменений справедливой стоимости долевых инструментов при прекращении признания	-	-	-	-	(2 604)	-	-	2 604	-	-	-
Приобретение бизнеса	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 881	6 881
Опционы «пут» в отношении неконтрольных долей участия	-	-	-	-	-	-	-	(1 285)	(1 285)	-	(1 285)
Исполнение опционов «пут» в отношении неконтрольных долей участия	-	-	-	-	-	-	-	1 285	1 285	(1 285)	-
Выкуп неконтрольных долей участия	-	-	-	-	-	-	-	550	550	(5 726)	(5 176)
На 31 декабря 2021 г.	1 969	(5 211)	25 857	815	(2 385)	40 714	17	180 151	241 927	1 025	242 952

Данный обобщенный консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-43 к обобщенной консолидированной финансовой отчетности, являющимся ее неотъемлемой частью.

1. Введение

Основные виды деятельности

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ПАО «Совкомбанк» (далее – «Банк» или «Совкомбанк») и его дочерних компаний (далее совместно – «Группа» или «Группа Совкомбанка»).

Совкомбанк, материнская компания Группы, создан как общество с ограниченной ответственностью (ООО) «Буйкомбанк» в г. Буй Костромской области в 1990 году. В 2002 году Банк приобретен текущими основными владельцами, сменил наименование на Совкомбанк и перевел головной офис в г. Кострома. В сентябре 2014 года Банк преобразован из общества с ограниченной ответственностью в открытое акционерное общество (ОАО). Банк преобразован из открытого акционерного общества в публичное акционерное общество (ПАО) в декабре 2014 года. Проведенные юридические реорганизации в открытое акционерное общество и затем в публичное акционерное общество не отразились на основных видах деятельности Банка и составе акционеров.

Банк зарегистрирован по адресу: Россия, 156000, г. Кострома, пр-т Текстильщиков, д. 46 и осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии № 963 на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ» или «Банк России») 27 ноября 1990 г. У Банка есть лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на брокерскую, дилерскую и депозитарную деятельность, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам 27 января 2009 г. С 15 сентября 2005 г. Банк – участник системы страхования вкладов, управляемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – «АСВ»).

Основной вид деятельности Группы – розничные и корпоративные банковские операции и инвестиционно-банковские услуги. Эти операции включают привлечение средств во вклады и предоставление коммерческих кредитов как в российских рублях, так и в свободно конвертируемых валютах, предоставление финансовых услуг клиентам, в том числе инвестиционно-банковских услуг, операции с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и драгоценными металлами. Группа работает в основном на российском рынке.

Помимо основного вида деятельности Группа представлена своими дочерними компаниями на страховом рынке и оказывает услуги по договорам страхования, в том числе по страхованию жизни.

С 2017 года Группа развивает проект «Халва». «Халва» – цифровая платформа следующего поколения, предоставляющая возможность 8,2 млн розничных клиентов покупать в 221 тыс. действующих магазинах-партнерах Группы товары и услуги, оплачивая их равными частями в течение 2-36 месяцев без процентов и комиссий. «Халва» дает возможность магазинам-партнерам привлекать новых клиентов, значительно повышает лояльность существующих, увеличивает их продажи как за счет роста клиентопотока, так и роста среднего чека.

На 31 декабря 2021 г. у Группы 2 615 офисов, расположенных в 1 031 населенном пункте в 79 субъектах Российской Федерации (на 31 декабря 2020 г.: 2 334 офиса, расположенных в 988 населенных пунктах в 76 субъектах Российской Федерации).

На 31 декабря 2021 г. клиенты Группы снимают и вносят денежные средства через 4 586 банкоматов и терминалов по приему наличности (на 31 декабря 2020 г.: 4 363 банкомата и терминала по приему наличности).

На 31 декабря 2021 г. Группа обслуживает 10,8 млн клиентов: 10 млн заемщиков, 0,6 млн вкладчиков и 0,2 млн юридических лиц (на 31 декабря 2020 г.: 8,5 млн клиентов: 7,8 млн заемщиков, 0,5 млн вкладчиков и 0,2 млн юридических лиц).

Численность сотрудников на 31 декабря 2021 г. составляет 23 453 человека (на 31 декабря 2020 г.: 16 905 человек).

Условия ведения деятельности

Группа работает в основном на территории Российской Федерации. В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры.

Существенное влияние на российскую экономику оказывают изменения мировых цен на энергоносители и сырье и, в ограниченной степени, экономические санкции, введенные против России некоторыми странами. Совокупность этих факторов может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы. В то же время Правительством Российской Федерации и Банком России предпринимаются последовательные и эффективные меры в ответ на снижение цен на энергоносители. Плавающий обменный курс, инфляционное таргетирование и активная поддержка финансового сектора обеспечили снижение инфляции и относительную стабилизацию экономики.

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

1. Введение (продолжение)

Влияние пандемии COVID-19

В связи с распространением пандемии COVID-19 Правительство Российской Федерации в течение 2020 и 2021 годов предприняло различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Пандемия сама по себе, а также меры по минимизации ее последствий оказывают влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики. Начиная с марта 2020 года наблюдается значительная волатильность на публичных рынках капитала по многим секторам экономики, фондовых, валютных и товарных биржах, в том числе снижение цен на нефть и снижение обменного курса российского рубля к доллару США и евро.

В 2021 и 2020 годах Правительство и Центральный банк России приняли меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

В 2020 году Совкомбанк реализовал собственные программы по поддержке розничных заемщиков, пострадавших от пандемии COVID-19, а также участвовал в ряде правительственных программ по поддержке как населения, так и компаний малого и среднего бизнеса. Собственные программы поддержки Совкомбанком населения в основном включали снижение минимального обязательного платежа по кредитам при условии внесения залога недвижимого имущества или автомобиля. Правительственные программы поддержки компаний малого и среднего бизнеса включали предоставление субсидированных правительством кредитов в основном существующим заемщикам Банка.

Количественные и качественные эффекты от влияния COVID-19 представлены в Примечаниях 19 и 21. Вместе с тем, Группа продолжает оценивать влияние пандемии и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

В течение 2021 года Группа улучшила прогноз влияния макроэкономической корректировки на ожидаемые кредитные убытки. Улучшение вызвано использованием в расчетах актуальных прогнозов макроэкономических показателей, демонстрирующих позитивную динамику относительно прогнозов прошлого года.

2. Основы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности

Принципы подготовки обобщенной консолидированной финансовой отчетности

Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность Группы составлена на основе проаудированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) по состоянию на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся на указанную дату путем копирования из нее без каких-либо изменений:

- ▶ консолидированного отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.;
- ▶ консолидированного отчета о финансовом положении на 31 декабря 2021 г.;
- ▶ консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.;
- ▶ консолидированного отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 г. и за 2021 год содержат информацию, позволяющую пользователям обобщенной консолидированной финансовой отчетности получить представление о характере деятельности Группы, и не раскрывают информацию согласно Постановлению Правительства РФ от 13 сентября 2023 г. № 1490 «Об особенностях раскрытия консолидированной финансовой отчетности» и Постановлению Правительства РФ от 4 июля 2023 г. № 1102 «Об особенностях раскрытия и предоставления информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», а именно исключена следующая информация:

- ▶ о дочерних организациях Банка;
- ▶ об аффилированных с Группой лицах, включая основания аффилированности и долю принадлежащих им акций;
- ▶ о подконтрольных Банку организациях и лицах, входящих в состав их органов управления, лицах, контролирующих Банк, и лицах, входящих в состав их органов управления.

2. Основы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

Принципы подготовки обобщенной консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

В соответствии с указанным выше решением Постановлением Правительства Группа не публикует проаудированную консолидированную финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за 2021 год.

Группа подготовила данную обобщенную консолидированную финансовую отчетность исходя из допущения о непрерывности деятельности.

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

Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн руб.»), если не указано иное.

Изменения в учетной политике

Группа впервые применила некоторые поправки к стандартам, которые вступили в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты. Группа не применяла досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

«Реформа базовой процентной ставки – этап 2» – Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 («Реформа IBOR – этап 2»)

Поправки предоставляют временные освобождения, которые применяются для устранения последствий для финансовой отчетности в случаях, когда межбанковская ставка предложения (IBOR) заменяется альтернативной практически безрисковой процентной ставкой. Поправки предусматривают следующее:

- ▶ упрощение практического характера, согласно которому изменения договора или изменения денежных потоков, непосредственно требуемые реформой, должны рассматриваться как изменения плавающей процентной ставки, эквивалентные изменению рыночной процентной ставки;
- ▶ допускается внесение изменений, требуемых реформой IBOR, в определение отношений хеджирования и документацию по хеджированию без прекращения отношений хеджирования;
- ▶ организациям предоставляется временное освобождение от необходимости соблюдения требования относительно отдельно идентифицируемых компонентов в случаях, когда инструмент с безрисковой ставкой определяется по усмотрению организации в качестве рискового компонента в рамках отношений хеджирования.

Группа применила предусмотренные данными поправками упрощения практического характера. В настоящий момент Группой ведутся работы по согласованию с контрагентами условий перехода на новые безрисковые ставки.

2. Основы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

В таблице ниже представлена расшифровка непроизводных финансовых активов и производных финансовых инструментов на 31 декабря 2021 г., на которые окажет влияние реформа базовой процентной ставки. На конец текущего отчетного периода условия по данным непроизводным финансовым активам и производным финансовым инструментам привязаны к межбанковской ставке предложения (IBOR).

	USD LIBOR млн руб.
Балансовая стоимость непроизводных финансовых активов	
Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	12 734
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 114
Итого непроизводные финансовые активы	13 848
Балансовая стоимость непроизводных финансовых обязательств	
Депозиты и счета банков	48 290
Итого непроизводные финансовые обязательства	48 290
Условная сумма производных финансовых инструментов	
Процентные свопы	200 219
Итого производные финансовые инструменты	200 219

«Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19, действующие после 30 июня 2021 г.» – Поправки к МСФО (IFRS) 16

28 мая 2020 г. Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» – «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19». Данная поправка предусматривает освобождение для арендаторов от применения требований МСФО (IFRS) 16 в части учета модификаций договоров аренды в случае уступок по аренде, которые возникают в качестве прямого следствия пандемии COVID-19. В качестве упрощения практического характера арендатор может принять решение не анализировать, является ли уступка по аренде, предоставленная арендодателем в связи с пандемией COVID-19, модификацией договора аренды. Арендатор, который принимает такое решение, должен учитывать любое изменение арендных платежей, обусловленное уступкой по аренде, связанной с пандемией COVID-19, аналогично тому, как это изменение отражалось бы в учете согласно МСФО (IFRS) 16, если бы оно не являлось модификацией договора аренды.

Предполагалось, что данная поправка будет применяться до 30 июня 2021 г., но в связи с продолжающимся влиянием пандемии COVID-19 31 марта 2021 г. Совет по МСФО решил продлить срок применения этого упрощения практического характера до 30 июня 2022 г.

Новая поправка применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 апреля 2021 г. или после этой даты. Группе не были предоставлены какие-либо уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19, но в случае необходимости она планирует применять упрощение практического характера в течение допустимого периода.

3. Основные положения учетной политики

Основы консолидации

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

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основы консолидации (продолжение)

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

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

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

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

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

Объединение бизнесов

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

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

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

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

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

Впоследствии гудвилл оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Для целей тестирования гудвилла, приобретенного при объединении бизнесов, на обесценение, гудвилл, начиная с даты приобретения, распределяется на каждую из единиц Группы, генерирующих денежные средства, которые, как предполагается, извлекут выгоду от объединения бизнесов, независимо от того, относятся или нет другие активы или обязательства приобретенной организации к указанным единицам.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Объединение бизнесов (продолжение)

Если гудвилл относится на единицу, генерирующую денежные средства, и часть этой единицы выбывает, гудвилл, относящийся к выбывающей деятельности, включается в балансовую стоимость этой деятельности при определении прибыли или убытка от ее выбытия. В этих обстоятельствах выбывший гудвилл оценивается на основе соотношения стоимости выбывшей деятельности и стоимости оставшейся части единицы, генерирующей денежные средства.

Приобретение дочерних организаций у сторон, находящихся под общим контролем

Учет приобретения дочерних организаций у сторон, находящихся под общим контролем, ведется по методу объединения интересов.

Активы и обязательства дочерней организаций, переданной между сторонами, находящимися под общим контролем, учитываются в данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности по их балансовой стоимости, отраженной в отчетности передающей организации (предшественного владельца) на дату передачи.

Гудвилл, возникающий при приобретении организации предшественным владельцем, также отражается в данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности. Разница между общей балансовой стоимостью чистых активов, включая образовавшуюся у предшественного владельца сумму гудвилла, и суммой выплаченного возмещения, учтена в данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности как корректировка собственного капитала акционеров.

Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность, включая сравнительные данные, составлена как если бы дочерняя организация была приобретена Группой на дату ее первоначального приобретения предшественным владельцем.

Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия

Ассоциированные организации – это организации, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% прав голоса, или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать значительное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Группы и других сторон.

Совместно контролируемое предприятие подразумевает создание компании, товарищества или иной структуры для экономической деятельности, в которой каждая сторона имеет соответствующую долю участия. Совместное предприятие – это соглашение, в соответствии с которым две или более стороны осуществляют хозяйственную деятельность, находящуюся под их совместным контролем.

Инвестиции в ассоциированные организации учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по стоимости приобретения, включающей гудвилл. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной организации, произошедшие после приобретения. Доля Группы в прибылях или убытках ассоциированных организаций отражается в составе прибыли или убытка, а ее доля в изменениях резервов отражается в прочем совокупном доходе. Однако, если доля Группы в убытках ассоциированной организации равна или превышает ее долю участия в ассоциированной организации, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи ассоциированной организации или от ее имени.

При поэтапном приобретении бизнеса первоначальная стоимость инвестиций в ассоциированные компании включает справедливую стоимость инвестиций, учтенных в строках «Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» или «Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» на момент получения значительного влияния.

Нереализованные прибыли по операциям между Группой и ее ассоциированными организациями исключаются в части, соответствующей доле Группы в ассоциированных организациях; нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении переданного актива.

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ) и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

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

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

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

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

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на повторяющейся основе, Группа определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости и основных средств (земли и зданий) Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, имеющих соответствующую признанную профессиональную квалификацию и опыт оценки недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками. В зависимости от того, насколько развит рынок реализации объектов, сопоставимых с оцениваемыми, используется сравнительный, затратный или доходный подход.

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ.

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Группа классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

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

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

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

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

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

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

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

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

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

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Группа классифицирует облигации в портфель для удержания и продажи, оцениваемые по ССПСД, если выполняются оба следующих условия:

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

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

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

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Прибыли и убытки по таким долевым инструментам никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка в качестве прочего дохода, когда право на получение дивидендов установлено, кроме случаев, когда Группа получает выгоду от таких поступлений в качестве возмещения части первоначальной стоимости такого инструмента.

В таком случае прибыль признается в составе ПСД. Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, не подлежат оценке на предмет обесценения. При выбытии таких инструментов накопленный резерв по переоценке переносится в состав нераспределенной прибыли.

Ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ

Долговые и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, а чистые изменения их справедливой стоимости признаются в составе прибыли или убытка в статье «Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». В этой же статье учитываются дивиденды по долевым ценным бумагам по ССПУ.

Процентный доход по долговым ценным бумагам, оцениваемым по ССПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочие процентные доходы» консолидированного отчета о прибыли или убытке.

Валютная переоценка долговых ценных бумаг по ССПУ, номинированных в иностранной валюте, представляет собой курсовые разницы и учитывается в составе статьи «Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами» консолидированного отчета о прибыли или убытке.

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

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

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

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

Гарантии исполнения

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

Реклассификация финансовых активов и обязательств

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Драгоценные металлы

Золото и прочие драгоценные металлы отражаются по ценам покупки ЦБ РФ, которые приблизительно соответствуют справедливой стоимости, с дисконтом по отношению к котировкам Лондонской биржи металлов.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Драгоценные металлы (продолжение)

Изменения в ценах покупки ЦБ РФ учитываются как курсовые разницы по операциям с драгоценными металлами в составе «Чистой прибыли по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами» консолидированного отчета о прибыли или убытке.

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

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

Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентной выручки и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной процентной ставки.

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

Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Производные финансовые инструменты

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

Встроенный производный инструмент – это компонент гибридного договора, также включающего непроизводный основной договор, в результате действия которого некоторые денежные потоки от комбинированного инструмента меняются аналогично тому, как это имеет место в случае самостоятельного производного инструмента.

Встроенный производный инструмент определяет изменение некоторых или всех денежных потоков, которые в противном случае определялись бы договором, согласно оговоренной процентной ставке, цене финансового инструмента, цене товара, валютному курсу, индексу цен или ставок, кредитному рейтингу или кредитному индексу или какой-либо другой переменной, при условии, что в случае с нефинансовой переменной, она не является специфичной для какой-либо из сторон по договору. Производный инструмент, который привязан к финансовому инструменту, однако по договору может быть передан независимо от такого инструмента или заключен с другим контрагентом, является не встроенным производным инструментом, а отдельным финансовым инструментом.

Производные инструменты, встроенные в состав финансовых обязательств и нефинансовых основных договоров, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если они удовлетворяют определению производного финансового инструмента (см. выше), их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначаются для продажи и не оцениваются по ССПУ. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке.

Классификация финансовых активов осуществляется на основании бизнес-модели и оценки теста SPPI.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Хеджирование справедливой стоимости

Для целей учета хеджирования Группой применяется хеджирование справедливой стоимости, когда хеджируется потенциальное изменение справедливой стоимости признанного актива или обязательства.

На дату начала отношений хеджирования Группа формально определяет и документально оформляет отношение хеджирования, к которому Группа намеревается применить учет хеджирования, а также цели по управлению риском и стратегию хеджирования.

В документации указываются инструмент хеджирования, объект хеджирования, описывается характер хеджируемого риска и то, каким образом Группа будет оценивать, отвечают ли данные отношения хеджирования требованиям к эффективности хеджирования (включая анализ источников неэффективности хеджирования и подходы к определению коэффициента хеджирования).

Хеджирование, отвечающее всем критериям применения учета хеджирования, отражается следующим образом:

Изменение в справедливой стоимости инструмента хеджирования признается в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе статьи «Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Изменение в справедливой стоимости объекта хеджирования, которое относится к хеджируемому риску, признается как «Изменение справедливой стоимости хеджируемых активов» в консолидированном отчете о финансовом положении и также отражается в отчете о прибыли или убытке в составе статьи «Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

При хеджировании справедливой стоимости по инструментам, учитываемым по амортизированной стоимости, корректировка балансовой стоимости начинает амортизироваться через прибыль или убыток не позже того момента, когда объект хеджирования прекращает корректироваться с учетом изменений справедливой стоимости, относящихся к хеджируемому риску.

Векселя

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

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и субординированные займы.

После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

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

Аренда

i. Группа в качестве арендатора

У Группы имеются договоры аренды недвижимости, которые она использует в своей деятельности. Срок аренды обычно составляет 11 месяцев. Обязательства Группы по договорам аренды обеспечены правом собственности арендодателя на арендуемые активы. Как правило, Группа не вправе передавать или сдавать арендуемые активы в субаренду. Договоры включают опционы на продление или прекращение аренды и переменные арендные платежи, которые более подробно рассматриваются ниже. У Группы также имеются договоры аренды транспортных средств со сроком аренды менее 12 месяцев и договоры аренды офисного оборудования, имеющего низкую стоимость. В отношении этих договоров Группа применяет освобождения от признания, предусмотренные для краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

Группа применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Группа признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

Активы в форме права пользования

Группа признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде.

Если у Группы отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Группа признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Группа исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Группой опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Группа использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Группа применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Группа также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

Значительные суждения при определении срока аренды в договорах с опционом на продление

Руководство включает опционы на продление и на прекращение аренды в договоры, чтобы иметь возможность гибкого управления портфелем арендованных активов и обеспечить соответствие нуждам Группы при осуществлении своей деятельности.

Группа определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

По некоторым договорам аренды у Группы имеется опцион на продление аренды активов на дополнительный срок 11 месяцев неограниченное количество раз. Группа применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у нее достаточная уверенность в том, что она исполнит данный опцион на продление. При этом Группа учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Группа повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Группе и влияет на ее способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

У Группы есть бессрочные договоры аренды и договоры аренды с преимущественным правом на продление, которые по сути также являются бессрочными. По таким договорам Группа определила срок аренды на основании того, сколько собирается фактически арендовать соответствующие активы.

Ниже представлены недисконтированные потенциальные будущие арендные платежи, которые не учитывались при определении срока аренды:

	2021 г.		
	В течение 5 лет млн руб.	Свыше 5 лет млн руб.	Итого млн руб.
Опционы на продление, которые как ожидается, не будут исполнены	2 250	1 039	3 289
Опционы на прекращение, которые как ожидается, будут исполнены	2 070	47	2 117
	2020 г.		
	В течение 5 лет млн руб.	Свыше 5 лет млн руб.	Итого млн руб.
Опционы на продление, которые как ожидается, не будут исполнены	1 025	735	1 760
Опционы на прекращение, которые как ожидается, будут исполнены	848	2	850

Ниже представлены дисконтированные будущие арендные платежи, которые учитывались при определении срока аренды:

	2021 г.		
	В течение 5 лет млн руб.	Свыше 5 лет млн руб.	Итого млн руб.
Опционы на продление, которые как ожидается, будут исполнены	4 127	11	4 138
Опционы на прекращение, которые как ожидается, не будут исполнены	7 188	56	7 244
	2020 г.		
	В течение 5 лет млн руб.	Свыше 5 лет млн руб.	Итого млн руб.
Опционы на продление, которые как ожидается, будут исполнены	1 723	–	1 723
Опционы на прекращение, которые как ожидается, не будут исполнены	4 142	–	4 142

Некоторые договоры аренды Группы предусматривают переменные платежи, которые представляют собой ежемесячную компенсацию коммунальных расходов, электроэнергии и иных расходов на содержание арендованной недвижимости арендодателю. Доля переменных платежей в 2021 году составила 198 млн руб. от общей суммы платежей (фиксированных и переменных) (в 2020 году: 121 млн руб.).

ii. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Аренда, по которым Группа не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируются как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в отчете о прибыли или убытке ввиду своего операционного характера.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

Первоначальные прямые затраты, понесенные в процессе согласования и заключения договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются на протяжении срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные арендные платежи признаются в качестве выручки в том периоде, в котором они были получены.

iii. Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Взаимозачет финансовых инструментов

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

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

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

Реструктуризация кредитов

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

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

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

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

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

Секьюритизация

В рамках осуществления операционной деятельности Группа производит секьюритизацию финансовых активов, как правило, посредством продажи этих активов предприятиям специального назначения, которые выпускают ценные бумаги для инвесторов. Переданные активы могут удовлетворять критериям полного или частичного прекращения признания. Доли участия в секьюритизированных финансовых активах могут сохраняться за Группой; они первоначально классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность.

Прибыли или убытки от секьюритизации определяются на основании балансовой стоимости финансовых активов, признание которых было прекращено, и оставшейся доли участия на основании соотношения их справедливой стоимости на дату передачи.

Списание

При работе с проблемной задолженностью Группой используются механизмы, позволяющие минимизировать ожидаемые кредитные убытки: судебное и исполнительное производство, дистанционное урегулирование и выезды к клиентам, реструктуризация и прочие. Механизмы применяются в зависимости от уровня риска по финансовому активу и/или клиенту.

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

Отсутствие обоснованных ожиданий по поводу возмещения стоимости финансовых активов подтверждается в том числе, но не исключительно:

- ▶ полученным подтверждением факта неисполнения должником своих обязательств в течение периода не менее 1 года до даты принятия решения о списании;
- ▶ наличием у Группы обоснованных основания полагать, что издержки на проведение дальнейших действий по взысканию задолженности по финансовому активу, будут выше полученного в дальнейшем результата.

Процедуры по списанию финансовых активов детализируются и раскрываются в отдельных внутренних нормативных и распорядительных документах участников Группы.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые обязательства

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

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

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации и регионов, в которых находятся отделения, филиалы и дочерние организации Банка.

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

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время восстановления временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет восстановлена в обозримом будущем.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства и нематериальные активы

Объекты основных средств и нематериальных активов отражаются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Переоценка

Земля и здания Группы отражаются по переоцененной стоимости. Частота проведения переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов. Увеличение в результате переоценки стоимости земли и зданий отражается непосредственно в составе прочего совокупного дохода (в составе капитала), за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение стоимости земли и зданий в результате переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения, отраженного в составе прочего дохода непосредственно в капитале. В таком случае снижение стоимости земли и зданий в результате переоценки отражается непосредственно в составе прочего совокупного дохода (в составе капитала).

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка.

Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства и его готовности к эксплуатации. Земельные участки не амортизируются. Применяются следующие сроки полезного использования:

	<u>Годы</u>
Здания	20-50 лет
Компьютеры и банкоматы	2-5 лет
Транспортные средства	3-5 лет
Офисная мебель и оборудование	3-7 лет
Нематериальные активы	свыше 1 года и менее 10 лет

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Группой, отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных для приобретения и внедрения этого программного обеспечения.

Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность – собственность, предназначенная для получения арендных платежей или прироста стоимости капитала или и того, и другого, но не для продажи в ходе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для целей административной деятельности. Инвестиционная собственность оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

В случае если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость этого объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Гудвилл

Гудвилл, приобретенный в результате объединения бизнесов, первоначально отражается в сумме, равной превышению переданного возмещения над чистыми идентифицируемыми приобретенными активами и принятыми обязательствами. Гудвилл, возникающий при приобретении дочерних организаций, отражается в составе гудвилла и других нематериальных активов. Гудвилл, возникающий при приобретении ассоциированных организаций, отражается в составе инвестиций в ассоциированные организации. После первоначального признания гудвилл отражается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

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

Для целей теста на обесценение гудвилл, приобретенный в результате объединения бизнесов, начиная с даты приобретения распределяется по всем единицам или группам единиц Группы, генерирующим денежные средства, которые, как ожидается, получают выгоду от объединения, независимо от факта отнесения прочих активов и обязательств объекта приобретения к указанным единицам или группам единиц. Каждая единица или группа единиц, на которые относится гудвилл:

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

Обесценение гудвилла определяется путем оценки возмещаемой стоимости единицы (или группы единиц), генерирующей денежные средства, на которые отнесен гудвилл. Убыток от обесценения признается, если возмещаемая стоимость единицы (группы единиц), генерирующей денежные средства, меньше ее балансовой стоимости. Убытки от обесценения гудвилла не восстанавливаются в будущем.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

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

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

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

Оценочные обязательства

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

Обязательства по пенсионным выплатам и прочим вознаграждениям работникам

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

Уставный капитал

Обыкновенные акции и не подлежащие погашению привилегированные акции с правами на дискреционные дивиденды отражаются в составе собственного капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнесов, отражаются в составе собственного капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Собственные выкупленные акции

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

Бессрочные облигации

В связи с тем, что по выпущенным Группой бессрочным субординированным облигациям не определен конкретный срок погашения и Группа обладает возможностью отмены купонных выплат, эти инструменты учитываются как долевыми и включаются в состав капитала 1-го уровня для целей расчета норматива достаточности капитала.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Бессрочные облигации (продолжение)

Группа учитывает бессрочные облигации, номинированные в иностранной валюте, в сумме их рублевого эквивалента, для пересчета используется официальный курс Банка России, установленный на отчетную дату, с отражением влияния пересчета валют в составе нераспределенной прибыли.

В случае приобретения Банком или его дочерними организациями бессрочных субординированных облигаций Группы, выкупленные бессрочные облигации вычитаются из общей суммы собственного капитала и уменьшают статью «Бессрочные субординированные облигации». При последующей продаже этих облигаций полученное возмещение включается в состав собственного капитала в статью «Бессрочные субординированные облигации».

Дивиденды

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

Сегментная отчетность

Группа выделяет операционные сегменты на основе своей организационной структуры. Операционные сегменты представлены на основании агрегированных данных управленческого учета, предоставляемых Наблюдательному Совету. Сегментная отчетность Группы основана на следующих операционных сегментах: Розничные банковские услуги, Корпоративные банковские услуги, Казначейские операции и управление капиталом.

Поскольку хозяйственная деятельность Группы происходит преимущественно в Российской Федерации и основную долю выручки и финансовых результатов Группа получает от операций на территории Российской Федерации, Группа не разделяет свой бизнес на географические сегменты.

Условные активы и обязательства

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

Операции страхования

Договоры страхования определены как договоры, передающие Компании (страховщику) существенный страховой риск другой стороны (страхователя), путем согласия страховщика выплатить компенсацию страхователю в случае наступления неопределенного будущего события (страхового события), которое негативно повлияет на страхователя. Как правило, Компания оценивает существенность страхового риска сопоставляя денежные выплаты, подлежащие выплате в случае наступления и не наступления страхового события.

Если договор был классифицирован в качестве договора страхования, он остается в этой классификации до момента его истечения, даже если страховой риск значительно уменьшается в течение данного периода.

Резервы убытков

Обязательства по договорам страхования формируются на основе оценочной конечной величины всех убытков, понесенных, но не урегулированных на отчетную дату, вне зависимости, были ли они заявлены, а также затрат на урегулирование убытков за вычетом ожидаемой стоимости реализации застрахованного имущества и прочих поступлений. Между датами уведомления о наступлении страхового случая и датой погашения может быть значительный промежуток времени, поэтому конечная величина убытка не может быть с уверенностью определена на отчетную дату. Обязательство оценивается на отчетную дату с использованием набора стандартных актуарных методов использующих эмпирические данные и текущие предположения, которые могут включать в себя надбавку на случай негативных отклонений. Обязательства не дисконтируются. Признание обязательства прекращается в случае, когда соответствующий договор страхования исполнен или расторгнут.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Операции страхования (продолжение)

Резерв незаработанной премии

Доля подписанных премий, относящаяся к последующим периодам, отражается как незаработанная премия. Изменение резерва незаработанной премии отражается в отчете о совокупном доходе таким образом, что доход признается пропорционально истекшему периоду риска.

Резерв по договорам страхования жизни

Обязательства по договорам страхования жизни рассчитываются с нормой доходности и показателями актуарных таблиц (смертности, полной постоянной нетрудоспособности, диагностирования смертельно опасных заболеваний и т.п.), принятыми при расчете страховых взносов (тарифов). Обязательства по договорам страхования жизни рассчитываются с учетом части годовой страховой премии, уплаченной до окончания отчетного периода. Формирование математического резерва осуществляется с использованием актуарных методов в целях оценки обязательств страховщика по договорам страхования жизни, которые могут возникнуть в связи с наступлением страховых случаев.

Перестраховочные активы

В рамках операционной деятельности Группа передает в перестрахование риски. Активы, возникающие в результате осуществления операций перестрахования, представляют собой сальдо требований возмещений от перестраховочных компаний в отношении переданных в перестрахование страховых обязательств. Оценка возмещений производится в соответствии с условиями договоров перестрахования с использованием методов, соответствующих методам оценки обязательств по договорам страхования.

Тестирование на обесценение проводится на каждую отчетную дату или чаще, в случае возникновения признаков такого обесценения. Обесценение возникает, в случае наличия объективных признаков того, что Компания может не получить всю сумму, причитающуюся к получению в соответствии с условиями договора, и что размер такого обесценения может быть надежно оценен. Убыток от обесценения признается в отчете о совокупном доходе.

Договоры перестрахования не освобождают Компанию от обязательств перед страхователями.

В рамках операционной деятельности Компания также принимает риски в перестрахование. Премии по принятому перестрахованию признаются в качестве дохода аналогично признанию дохода по прямому страхованию, принимая во внимание классификацию продуктов, участвующих в операциях перестрахования. Суммы задолженности перед перестраховщиками оцениваются в соответствии с соответствующей политикой по перестрахованию, а также в соответствии с условиями договора перестрахования.

Премии и выплаты, как для принятого, так и для переданного перестрахования, раскрываются на брутто-основе.

Признание перестраховочных активов и обязательств прекращается, когда соответствующие договорные права исполняются, истекают или передаются другой стороне.

Признание доходов и расходов

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

Процентная и аналогичная выручка и расходы

Группа рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

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

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

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочая процентная выручка» в консолидированном отчете о прибыли или убытке.

Комиссионные доходы

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

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

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода по мере выполнения Группой соответствующих обязательств по заключенным соглашениям. Такие доходы включают, например, комиссионные доходы по предоставленным банковским гарантиям.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, когда обязанностью Группы к исполнению является заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа бизнесов, признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определенными обязанностями к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределенности, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы признанной накопительным итогом выручки.

Программы лояльности клиентов

Группа предлагает несколько программ лояльности клиентов. Учет таких программ варьируется в зависимости от того, кто идентифицируется в качестве клиента, а также от роли Группы по договору (агент или принципал). В случае программ на основе баллов Группа обычно признает обязательство в отношении накопленных баллов, которые, как ожидается, будут использованы клиентами, которое восстанавливается в составе прибыли или убытка по мере истечения срока действия баллов. Кешбэк по картам рассрочки «Халва» уменьшает комиссионные доходы.

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

Пересчет иностранных валют

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Каждое предприятие в составе Группы определяет свою собственную функциональную валюту, и статьи, включенные в финансовую отчетность каждого предприятия, измеряются в выбранной им функциональной валюте.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранных валют (продолжение)

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье «Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав прибылей за вычетом убытков по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2021 г. и 2020 г. официальный курс ЦБ РФ составлял 74,2926 руб. и 73,8757 руб. за 1 доллар США соответственно.

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Группы. Группа планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. МСФО (IFRS) 17 вводит новые учетные требования для банковских продуктов с характеристиками договоров страхования, что может повлиять на определение того, какие инструменты или их компоненты будут относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17.

Кредитные карты и аналогичные продукты, которые предоставляют страховое покрытие: большинство эмитентов таких продуктов смогут продолжать применять существующий порядок учета и учитывать их в качестве финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 17 исключает из своей сферы применения договоры кредитных карт (или аналогичные договоры, которые закрепляют кредитные соглашения или соглашения об обслуживании платежей), которые отвечают определению договора страхования, в том и только в том случае, если организация не отражает оценку страхового риска, связанного с отдельным клиентом, при определении цены договора с этим клиентом.

Когда страховое покрытие предоставляется в рамках договорных условий кредитной карты, эмитент должен:

- ▶ отделить компонент страхового покрытия и применять к нему МСФО (IFRS) 17;
- ▶ применять другие стандарты (например МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» или МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы») к прочим компонентам.

Договоры займа, которые отвечают определению договора страхования, но ограничивают сумму компенсации по страховым случаям суммой, которая в противном случае потребовалась бы для урегулирования обязанности держателя полиса, созданной этим договором: эмитенты таких займов (например, займов, предусматривающих освобождение от их погашения в случае смерти заемщика) имеют право выбора применять МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17. Такое решение принимается на уровне портфеля и не подлежит пересмотру.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения.

В настоящее время Группа проводит оценку влияния применения МСФО (IFRS) 17 на свою консолидированную финансовую отчетность.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных и долгосрочных»

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В поправках разъясняется следующее:

- ▶ что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- ▶ право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- ▶ на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- ▶ условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, и применяются ретроспективно. В настоящее время Группа анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств и необходимость пересмотра условий по существующим договорам займа.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Ссылки на Концептуальные основы»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» – «Ссылки на концептуальные основы». Цель данных поправок – заменить ссылки на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности», выпущенную в 1989 году, на ссылки на «Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования стандарта.

Совет также добавил исключение из принципа признания в МСФО (IFRS) 3, чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня», для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», если бы они возникали в рамках отдельных операций.

В то же время Совет решил разъяснить существующие требования МСФО (IFRS) 3 в отношении условных активов, на которые замена ссылок на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности» не окажет влияния.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты, и применяются перспективно. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Группу.

Поправки к МСФО (IAS) 16 – «Основные средства: поступления до использования по назначению»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил документ «Основные средства: поступления до использования по назначению», который запрещает организациям вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведенных в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты, и должны применяться ретроспективно к тем объектам основных средств, которые стали доступными для использования на дату начала (или после нее) самого раннего из представленных в финансовой отчетности периода, в котором организация впервые применяет данные поправки.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Группу.

Поправки к МСФО (IAS) 37 – «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора»

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 37, в которых разъясняется, какие затраты организация должна учитывать при оценке того, является ли договор обременительным или убыточным.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Поправки предусматривают применение подхода, основанного на «затратах, непосредственно связанных с договором». Затраты, непосредственно связанные с договором на предоставление товаров или услуг, включают как дополнительные затраты на исполнение этого договора, так и распределенные затраты, непосредственно связанные с исполнением договора. Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и, следовательно, исключаются, кроме случаев, когда они явным образом подлежат возмещению контрагентом по договору.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Группа будет применять данные поправки к договорам, по которым она еще не выполнила все свои обязанности на дату начала годового отчетного периода, в котором она впервые применяет данные поправки.

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности»

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности». Согласно данной поправке, дочерняя организация, которая решает применить пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1, вправе оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных в финансовой отчетности материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО. Данная поправка также применима к ассоциированным организациям и совместным предприятиям, которые решают применять пункт D16(a) МСФО (IFRS) 1.

Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – «Комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств»

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9. В поправке уточняется состав сумм комиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те комиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между кредитором и заемщиком, включая комиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Организация должна применять данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку.

Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Группа применит данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором она впервые применит данную поправку. Ожидается, что данная поправка не окажет существенного влияния на обобщенную консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, и применяются к изменениям в учетной политике и изменениям в бухгалтерских оценках, которые происходят на дату начала указанного периода или после нее. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Группу.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «*Формирование суждений о существенности*», которые содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Поскольку поправки к Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО содержат необязательное руководство в отношении применения определения существенности к информации об учетной политике, обязательная дата вступления в силу данных поправок отсутствует.

В настоящее время Группа проводит оценку влияния этих поправок, которое они могут оказать на раскрытие информации об учетной политике Группы.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Суждения

В процессе применения учетной политики руководством Группы, помимо учетных оценок, используются следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в обобщенной консолидированной финансовой отчетности:

Комиссионные доходы и расходы

Группа признает доход за включение клиентов в программу финансовой защиты в качестве выручки по факту оказания услуги в связи с тем, что доход получен в момент оказания клиентам агентских услуг по подключению к коллективному договору комплексного страхования. Группа не является выгодоприобретателем по данному коллективному договору.

Группа признает и отражает соответствующим образом в Примечании 8 комиссионные расходы по операциям в платежных системах Visa, Mastercard и аналогичных на валовой основе, так как платежные системы не рассматриваются в качестве клиентов Группы.

Субсидии

В соответствии с Постановлением Правительства РФ от 16 мая 2020 г. № 696 «*Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2020 году юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на возобновление деятельности*» в качестве возмещения выпадающих процентных доходов Группа получает субсидии. Группа рассматривает такие субсидии как неотъемлемую часть выданных кредитов и признает их в качестве процентного дохода в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Неопределенность оценок

В процессе применения учетной политики руководство Группы использовало свои суждения и проводило оценки при расчете сумм, отраженных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов (Примечание 39)

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

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Суждения (продолжение)

Ожидаемые кредитные убытки / убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) / убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение.

Расчеты ОКУ Группы являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- ▶ система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Группой для определения вероятности дефолта (PD);
- ▶ критерии, используемые Группой для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- ▶ объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- ▶ разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- ▶ определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- ▶ выбор прогнозных макроэкономических сценариев (стоимость нефти Urals, эффективный курс рубля) и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Сумма оценочного резерва, признанного в консолидированном отчете о финансовых результатах на 31 декабря 2021 г., составила 31 637 млн руб. (2020 год: 20 937 млн руб.). Подробная информация представлена в Примечании 9.

Обесценение гудвилла

Группа анализирует гудвилл на предмет обесценения один раз в год. Это требует оценки ценности использования подразделений, генерирующих денежные потоки, на которые относится данный гудвилл. В ходе оценки ценности использования Группе необходимо рассчитать будущие денежные потоки, которые ожидается получить от указанного подразделения, выбрав подходящую ставку дисконтирования для расчета текущей стоимости указанных денежных потоков. На 31 декабря 2021 г. балансовая стоимость гудвилла составляла 4 092 млн руб. (2020 год: 1 662 млн руб.). Более подробная информация представлена в Примечании 41.

Переоценка зданий и инвестиционной собственности

После первоначального признания по фактической стоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется ежегодно на основе отчетов независимых оценщиков с соответствующей признанной профессиональной квалификацией и опытом оценки недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Отложенный налог

При определении суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности руководство Группы оценивает вероятность использования имеющегося отложенного налогового актива. Использование отложенного налогового актива зависит от получения налогооблагаемой прибыли в периодах, в которых временные разницы могут быть использованы против нее. При оценке руководство учитывает регуляторное ограничение на возможность использования отложенных налоговых активов, будущую прогнозную налогооблагаемую прибыль, а также стратегии налогового планирования.

Основываясь на исторических данных об уровне налога на прибыль, а также прогнозах будущей налогооблагаемой прибыли в периоды, в которых временные разницы могут быть использованы против нее, руководство Группы считает вероятным использование отложенного налогового актива, отраженного в финансовой отчетности Группы.

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Суждения (продолжение)

Обязательства по договорам страхования

Оценка конечных обязательств по страховым выплатам по договорам страхования является учетной оценкой Группы. Существует несколько источников неопределенности, которые должны быть приняты во внимание при оценке обязательств, которые Группа в конечном счете будет нести по страховым выплатам. В отношении договоров страхования, должны быть сделаны оценки как для ожидаемой величины убытков, заявленных на отчетную дату, так и для величины убытков, понесенных, но не заявленных на отчетную дату (РПНУ). Может пройти значительный период времени до того, как величина затрат будет с определенностью установлена, и для некоторых типов полисов РПНУ составляет большую часть резервов на отчетную дату. Основная техника, применяемая руководством для оценки величины заявленных убытков и РПНУ, состоит в применении прошлых тенденций наступления убытков для предсказания будущих тенденций погашения убытков. В соответствии с используемой методикой производится экстраполирование развития оплаченных убытков на основе исторической информации о развитии оплаченных убытков в предыдущие периоды и ожидаемого коэффициента убыточности. Историческая информация о развитии убытков анализируется по кварталам наступления страховых случаев. Большие убытки обычно рассматриваются отдельно и оцениваются либо в сумме, оцененной сюрвейером, либо индивидуально с учетом его ожидаемого будущего развития. В большинстве случаев невозможно сделать точные оценки будущего развития убытков или коэффициентов убыточности. Вместо этого используются оценки, основанные на исторической информации о развитии убытков. Дополнительно производятся корректировки, устраняющие отклонения прошлых тенденций от ожидаемого в будущем развития (например, однократные убытки, изменения внутренних или рыночных факторов, таких как период урегулирования убытков, судебные решения, состав портфеля, условия договоров и процедуры урегулирования убытков) с целью получения наиболее вероятного результата из набора возможных вариантов развития убытков, учитывая все присущие неопределенности. Оценка резервов может включать также надбавку под неблагоприятное развитие убытков. По состоянию на каждую отчетную дату оценки убытков, сделанные в предыдущие годы, переоцениваются, а суммы резервов корректируются. Резервы по общему страхованию не дисконтируются с учетом временной стоимости денег.

5. Информация по сегментам

Группа выделяет три операционных сегмента:

- ▶ **Розничные банковские услуги («Розница»):** предоставление банковских услуг главным образом в небольших городах розничным клиентам, преимущественно с низким и средним уровнем дохода, индивидуальным предпринимателям и компаниям малого бизнеса. Эти услуги включают: предоставление ипотечных, авто- и потребительских кредитов, предоставление беспроцентных займов на покупку товаров через национальную платформу карт рассрочки «Халва», размещение средств и предоставление доступа клиентам Группы к страховым продуктам как сторонних страховых компаний, так и страховых компаний Группы.
- ▶ **Корпоративные банковские услуги («КБ»):** предоставление банковских услуг главным образом средним и крупным российским корпорациям, государственным компаниям и субъектам Российской Федерации, а также субъектам среднего и малого предпринимательства. Эти услуги включают выдачу кредитов, организацию выпуска облигаций, торговое финансирование, операции с драгоценными металлами, размещение средств, факторинговые услуги и расчетно-кассовое обслуживание. К КБ относится предоставление субъектам малого и среднего предпринимательства, индивидуальным предпринимателям доступа к государственным закупкам через цифровую платформу Группы.
- ▶ **Казначейство и управление капиталом («Казначейство»):** управление портфелем ценных бумаг, управление капиталом, рисками и ликвидностью Группы, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами и прочие операции в том числе относящиеся к небанковской деятельности, за исключением услуг страхования.

5. Информация по сегментам (продолжение)

Операции между сегментами проводятся по внутренним трансфертным ставкам, отражающим стоимость привлечения ресурсов. Группа регулярно пересматривает трансфертные ставки в зависимости от изменений рыночной конъюнктуры. Руководство Группы контролирует результаты операционной деятельности каждого сегмента отдельно для принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности.

	2021 г.				Итого млн руб.
	Розница млн руб.	КБ млн руб.	Казна- чейство млн руб.	Корректи- ровки млн руб.	
Выручка					
Процентные доходы	94 634	41 192	47 268	–	183 094
Комиссионные доходы	29 783	14 235	1 477	–	45 495
Чистая прибыль в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	–	2 980	–	2 980
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами	(4)	2 592	6 416	–	9 004
Прочие операционные доходы	814	1 483	3 845	–	6 142
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности	14 497	–	1 933	–	16 430
Выручка по операциям между сегментами	778	13 817	–	(14 595)	–
Итого выручка	140 502	73 319	63 919	(14 595)	263 145
Расходы					
Процентные расходы	(21 668)	(29 154)	(13 131)	–	(63 953)
Расходы, связанные со страхованием вкладов	(2 107)	(374)	(567)	–	(3 048)
Комиссионные расходы	(8 023)	(760)	(1 229)	–	(10 012)
Расходы по кредитным убыткам	(17 123)	(11 945)	(2 569)	–	(31 637)
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(671)	(602)	(11 782)	–	(13 055)
Чистый убыток в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	(1 313)	–	(1 313)
Прочие расходы от обесценения и резервы	–	(848)	407	–	(441)
Расходы на персонал	(23 901)	(10 496)	(2 777)	–	(37 174)
Прочие расходы	(17 657)	(2 814)	(7 125)	–	(27 596)
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	(11 835)	–	(2 019)	–	(13 854)
Расходы по операциям между сегментами	–	–	(14 595)	14 595	–
Итого расходы	(102 985)	(56 993)	(56 700)	14 595	(202 083)
Результаты сегмента	37 517	16 326	7 219	–	61 062
Расход по налогу на прибыль					(11 353)
Прибыль за отчетный период					49 709

5. Информация по сегментам (продолжение)

	<i>2020 г.</i>				
	<i>Розница млн руб.</i>	<i>КБ млн руб.</i>	<i>Казна- чейство млн руб.</i>	<i>Корректи- ровки млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Выручка					
Процентные доходы	60 627	26 812	45 679	–	133 118
Комиссионные доходы	20 630	10 007	1 351	–	31 988
Чистая прибыль в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	–	4 618	–	4 618
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	10	2 126	7 466	–	9 602
Чистая прибыль в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	45	–	59	–	104
Прочие операционные доходы	93	386	937	–	1 416
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности	4 498	–	2 013	–	6 511
Выручка по операциям между сегментами	6 988	4 897	–	(11 885)	–
Итого выручка	92 891	44 228	62 123	(11 885)	187 357
Расходы					
Процентные расходы	(20 990)	(14 928)	(15 284)	–	(51 202)
Расходы, связанные со страхованием вкладов	(1 830)	(274)	–	–	(2 104)
Комиссионные расходы	(6 881)	(693)	(615)	–	(8 189)
Расходы по кредитным убыткам	(17 673)	(4 269)	1 005	–	(20 937)
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55	585	(5 989)	–	(5 349)
Прочие расходы от обесценения и резервы	–	(125)	(2 307)	–	(2 432)
Расходы на персонал	(15 417)	(7 624)	(3 290)	–	(26 331)
Прочие расходы	(10 589)	(2 027)	(4 207)	–	(16 823)
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	(3 681)	–	(1 762)	–	(5 443)
Расходы по операциям между сегментами	–	–	(11 885)	11 885	–
Итого расходы	(77 006)	(29 355)	(44 334)	11 885	(138 810)
Результаты сегмента	15 885	14 873	17 789	–	48 547
Расход по налогу на прибыль					(9 346)
Прибыль за отчетный период					39 201

5. Информация по сегментам (продолжение)

В таблицах ниже представлены активы и обязательства операционных сегментов Группы:

	2021 г.			
	<i>Розница</i> <i>млн руб.</i>	<i>КБ</i> <i>млн руб.</i>	<i>Казначейство</i> <i>млн руб.</i>	<i>Итого</i> <i>млн руб.</i>
Активы сегмента				
Денежные средства и их эквиваленты	68 251	52 332	186 172	306 755
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	3 535	9 426	–	12 961
Средства, размещенные в банках	1 303	26 104	15 212	42 619
Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	787	787
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 015	5 979	287 123	319 117
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 804	–	149 194	150 998
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	552 783	613 730	3 426	1 169 939
Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 346	–	25 570	26 916
Инвестиции в ассоциированные компании, учитываемые методом долевого участия	–	–	1 201	1 201
Инвестиционная собственность	–	58	4 151	4 209
Основные средства и нематериальные активы	10 057	2 333	5 974	18 364
Активы в форме права пользования	336	–	6 603	6 939
Гудвилл	–	2 418	1 674	4 092
Текущий актив по налогу на прибыль	195	–	2 702	2 897
Отложенный налоговый актив	375	–	5 729	6 104
Прочие активы	13 383	17 740	6 535	37 658
	679 383	730 120	702 053	2 111 556
Обязательства сегмента				
Средства ЦБ РФ	–	779	3 379	4 158
Депозиты и счета банков	–	37 783	212 147	249 930
Текущие счета и депозиты клиентов	487 746	930 795	442	1 418 983
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	24 266	27 597	51 863
Прочие заемные средства	–	–	25 189	25 189
Отложенное налоговое обязательство	4	–	750	754
Текущая задолженность по налогу на прибыль	43	–	1 522	1 565
Субординированная задолженность	–	–	28 487	28 487
Доли неконтролирующих участников в дочерних компаниях	–	–	4 860	4 860
Прочие обязательства	34 543	11 467	36 805	82 815
	522 336	1 005 090	341 178	1 868 604

5. Информация по сегментам (продолжение)

	<i>2020 г.</i>			
	<i>Розница млн руб.</i>	<i>КБ млн руб.</i>	<i>Казначейство млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Активы сегмента				
Денежные средства и их эквиваленты	20 440	26 658	101 788	148 886
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 855	4 704	–	7 559
Средства, размещенные в банках	1 265	13 968	25 106	40 339
Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	10 776	10 776
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 470	12 983	350 200	364 653
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 334	–	155 164	156 498
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	298 038	346 939	387	645 364
Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	278	–	65 470	65 748
Изменение справедливой стоимости хеджируемых активов	–	–	1 335	1 335
Инвестиции в ассоциированные компании, учитываемые методом долевого участия	–	–	646	646
Инвестиционная собственность	–	102	–	102
Основные средства и нематериальные активы	6 307	1 889	2 699	10 895
Активы в форме права пользования	39	–	3 750	3 789
Гудвилл	–	585	1 077	1 662
Текущий актив по налогу на прибыль	–	–	96	96
Отложенный налоговый актив	232	–	300	532
Прочие активы	4 775	9 878	9 827	24 480
	337 033	417 706	728 621	1 483 360
Обязательства сегмента				
Средства ЦБ РФ	–	1 016	786	1 802
Депозиты и счета банков	–	12 734	141 845	154 579
Текущие счета и депозиты клиентов	409 910	570 631	18 052	998 593
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	993	36 764	37 757
Прочие заемные средства	–	–	21 880	21 880
Отложенное налоговое обязательство	–	–	2 706	2 706
Текущая задолженность по налогу на прибыль	12	–	620	632
Субординированная задолженность	–	–	29 765	29 765
Прочие обязательства	5 395	8 226	33 736	47 357
	415 317	593 600	286 154	1 295 071

6. Чистый процентный доход

	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Кредиты физическим лицам:	87 597	59 230
<i>Потребительские кредиты</i>	21 942	18 086
<i>Карты рассрочки</i>	33 546	15 723
<i>Автокредиты</i>	15 885	15 208
<i>Ипотечные кредиты</i>	16 224	10 213
Кредиты корпоративным клиентам	45 802	23 878
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 846	7 333
Средства, размещенные в банках и финансовых институтах	5 604	1 416
Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 319	6 857
Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	419	904
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	153 587	99 618
Прочие процентные доходы		
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 772	26 639
Чистый доход по сделкам своп в иностранной валюте	3 305	5 176
Финансовая аренда	2 430	1 685
Итого прочие процентные доходы	29 507	33 500
Итого процентные доходы	183 094	133 118
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов		
Физические лица:		
- Срочные депозиты	(22 491)	(21 797)
- Текущие счета и депозиты до востребования	(1 660)	(1 417)
Юридические лица:		
- Срочные депозиты	(24 944)	(11 536)
- Текущие счета и депозиты до востребования	(587)	(626)
- Обязательства по договорам «репо»	-	(102)
Депозиты и счета банков	(4 903)	(7 787)
Прочие заемные средства	(3 734)	(2 887)
Выпущенные векселя и облигации	(2 854)	(2 125)
Субординированная задолженность	(2 268)	(2 503)
Обязательства по аренде	(512)	(422)
Итого процентные расходы	(63 953)	(51 202)
Расходы, связанные со страхованием вкладов	(3 048)	(2 104)
Чистый процентный доход	116 093	79 812

В процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной ставки, по картам рассрочки включены доходы, поступающие от компаний партнеров по программе «Халва». За 2021 год сумма этих доходов составила 2 646 млн руб. (за 2020 год: 2 140 млн руб.).

Процентные расходы по прочим заемным средствам относятся к кредиту, предоставленному Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» для санации банка АО АКБ «Экспресс-Волга» (далее – «ЭВБ») в сентябре 2015 года.

Розничные клиенты Совкомбанка приобретают услугу «Гарантия минимальной ставки» (далее – «ГМС») – снижение процентной ставки по действующим кредитам при соблюдении клиентом условий:

- ▶ отсутствие просрочки по кредиту;
- ▶ отсутствие досрочного частичного и полного погашения;
- ▶ не менее одной покупки по карте рассрочки «Халва» в месяц;
- ▶ присоединение к программе финансовой защиты.

Сумма комиссий за ГМС составила 7,8 млрд руб. с начала продаж этой услуги. Существенная часть этой комиссии будет признана в составе процентных доходов в будущих периодах на основании оценки выплат клиентам.

7. Комиссионные доходы

	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.
Операции с банковскими картами	13 239	7 354
Включение в программу финансовой защиты	12 965	11 698
Выдача банковских гарантий	6 095	4 083
Расчетное обслуживание	5 693	3 412
Доход от электронных торговых площадок	4 152	2 665
Организация выпуска ценных бумаг	1 245	874
Агентское вознаграждение за продажу страховых продуктов	783	478
Валютный контроль	506	503
Кредитные операции	294	373
Кассовые операции	172	169
Прочие	351	379
	45 495	31 988

За 2021 год в статью «Операции с банковскими картами» включены, в том числе, комиссионные доходы за подключение клиентов при оформлении карт рассрочки «Халва» и прочих банковских карт к тарифным планам по добровольному страхованию от несчастных случаев на сумму 7 822 млн руб. (за 2020 год: на сумму 2 676 млн руб.).

8. Комиссионные расходы

	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.
Операции с банковскими картами	(4 680)	(3 666)
Агентские услуги	(3 074)	(3 509)
Расчетное обслуживание	(1 472)	(287)
Депозитарные услуги	(398)	(539)
Банковские гарантии и аккредитивы	(56)	(43)
Прочие	(332)	(145)
	(10 012)	(8 189)

Статья «Операции с банковскими картами» включает в себя в основном комиссионные расходы по операциям в платежных системах Visa и Master Card по выпущенным Группой банковским картам.

Статья «Агентские услуги» включает в себя в основном расходы на агентское вознаграждение за продажу финансовых продуктов Группы.

В статью «Расчетное обслуживание» включены расходы за услуги, предоставленные банками-корреспондентами и Банком России, по осуществлению платежных операций и обслуживанию корреспондентских счетов.

Статья «Депозитарные услуги» включает в себя комиссии, уплаченные по брокерским и аналогичным операциям, а также комиссии, уплаченные на организованных биржах по операциям с ценными бумагами.

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

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в консолидированном отчете о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Средства, размещенные в банках	18	(197)	-	-	2 031	1 834
Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	18	31	-	-	-	31
Кредиты клиентам	21	(11 539)	(3 022)	(13 787)	(4 778)	(33 126)
Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	21	88	-	-	-	88
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	22	81	-	-	-	81
Финансовые гарантии	35	(346)	-	-	-	(346)
Обязательства по предоставлению кредитов	35	(199)	-	-	-	(199)
Итого расходы по кредитным убыткам		(12 081)	(3 022)	(13 787)	(2 747)	(31 637)

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в консолидированном отчете о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Средства, размещенные в банках	18	10	-	-	-	10
Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	18	11	-	-	-	11
Кредиты клиентам	21	(8 496)	(1 653)	(10 163)	(229)	(20 541)
Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	21	215	-	-	-	215
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	22	(148)	-	-	-	(148)
Финансовые гарантии	35	(15)	-	-	-	(15)
Обязательства по предоставлению кредитов	35	(469)	-	-	-	(469)
Итого расходы по кредитным убыткам		(8 892)	(1 653)	(10 163)	(229)	(20 937)

10. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами

	<i>2021 г. млн руб.</i>	<i>2020 г. млн руб.</i>
Дилинговые операции	221	(4 287)
Чистые доходы/(расходы) от операций с производными финансовыми инструментами	6 973	(5 116)
Курсовые разницы	1 810	19 005
	9 004	9 602

Дилинговые операции представляют собой финансовый результат от биржевых валютных контрактов, с помощью которых Группа хеджирует длинные и короткие валютные позиции для выполнения нормативных требований.

Чистые доходы/(расходы) от операций с производными финансовыми инструментами представляют собой финансовый результат от внебиржевых сделок со сроком, превышающим 2 рабочих дня (валютные и валютно-процентные свопы, валютные форварды и опционы, кредитно-дефолтные свопы, свопы совокупного дохода, контракты с драгоценными металлами и ценными бумагами).

10. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами (продолжение)

Курсовые разницы представляют собой финансовый результат от переоценки чистых активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте и драгоценных металлах. За 2021 год в статье «Курсовые разницы» в том числе отражена валютная переоценка финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и номинированных в иностранной валюте, и переоценка драгоценных металлов на сумму 1 103 млн руб. (за 2020 год: на сумму 31 833 млн руб.).

11. Прочие операционные доходы

	<i>2021 г.</i> <i>млн руб.</i>	<i>2020 г.</i> <i>млн руб.</i>
Доход от выгодного приобретения	2 585	582
Выбытие активов, на которые обращено взыскание	844	349
Доход от продажи активов	492	–
Доход от продажи дочерних компаний	394	–
Операции на электронных площадках	386	53
Прибыль от операционной субаренды	218	63
Доходы от оказания консультационных услуг	151	–
Выбытие основных средств	111	–
Штрафы полученные	88	51
Доходы от списания неустраиваемой задолженности	67	18
Доход от прекращения признания договоров аренды	45	93
Прочие	716	195
	6 097	1 404

12. Прочая небанковская деятельность

	<i>2021 г.</i> <i>млн руб.</i>	<i>2020 г.</i> <i>млн руб.</i>
Выручка и прочие доходы от страховой деятельности	14 165	4 607
Выручка и прочие доходы от услуг по внедрению и поддержке ПО	1 856	1 629
Доходы от сети почтоматов «Халва»	409	108
Выручка и прочие доходы от услуг по обслуживанию банкоматов	–	167
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности	16 430	6 511
Себестоимость и прочие расходы от страховой деятельности	(11 835)	(3 680)
Себестоимость и прочие расходы по услугам по внедрению и поддержке ПО	(1 691)	(1 587)
Себестоимость и прочие расходы от сети почтоматов «Халва»	(328)	–
Себестоимость и прочие расходы по услугам по обслуживанию банкоматов	–	(176)
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	(13 854)	(5 443)
Чистая прибыль по прочей небанковской деятельности	2 576	1 068

12. Прочая небанковская деятельность (продолжение)

Ниже представлены доходы и расходы по страховой деятельности:

	<i>2021 г. млн руб.</i>	<i>2021 г. млн руб.</i>	<i>2020 г. млн руб.</i>
	Страхование жизни	Страхование прочее	Страхование прочее
Подписанная премия – всего	3 830	16 030	6 257
Премия, переданная по договорам перестрахования	(112)	(386)	(66)
Изменение резерва незаработанной премии – нетто перестрахование	–	(5 197)	(1 584)
Заработанная страхования премия – нетто перестрахование	3 718	10 447	4 607
Страховые выплаты и связанные с ними расходы – всего	(2 915)	(4 113)	(2 324)
Доля перестраховщика в страховых выплатах – всего	125	253	32
Доходы от суброгаций – нетто перестрахование	–	315	261
Изменение оценки будущих поступлений – нетто перестрахование	–	140	(9)
Изменение резерва убытков – нетто перестрахование	(333)	(930)	99
Состоявшиеся убытки – нетто перестрахование	(3 123)	(4 335)	(1 941)
Расход по страховым операциям, нетто перестрахование	(1 483)	(2 314)	(1 551)
Доходы, расходы и прочие отчисления от страховых премий	1	(581)	(188)
Итого расходы по страхованию	(4 605)	(7 230)	(3 680)
Результат от операций по страхованию	(887)	3 217	927
		<i>2021 г. млн руб.</i>	<i>2020 г. млн руб.</i>
Активы по договорам небанковской деятельности (представлены в составе прочих активов)		–	–
Отложенный доход по небанковской деятельности (представлен в составе прочих обязательств)		33	37

13. Расходы на персонал

	<i>2021 г. млн руб.</i>	<i>2020 г. млн руб.</i>
Вознаграждения сотрудникам, включая бонусы	(29 836)	(21 206)
Налоги и отчисления по заработной плате	(7 338)	(5 125)
	(37 174)	(26 331)

У Группы нет обязательств перед пенсионными фондами, кроме предусмотренных законодательством Российской Федерации. Законодательство Российской Федерации обязывает работодателя перечислять в социальные фонды обязательные выплаты, рассчитываемые исходя из суммы заработной платы. Эти выплаты включены в статью «Налоги и отчисления по заработной плате» за соответствующий период.

14. Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.
Реклама и маркетинг	(6 317)	(2 654)
Профессиональные услуги и услуги по инкассации	(3 791)	(2 708)
Амортизация активов в форме права пользования	(2 676)	(2117)
Сопровождение программного обеспечения	(2 445)	(1425)
Содержание и эксплуатация основных средств	(1 919)	(843)
Телекоммуникационные услуги и почтовая связь	(1 865)	(1487)
Амортизация нематериальных активов	(1 422)	(1408)
Товарно-материальные ценности	(1 384)	(1025)
Транспортные и командировочные расходы	(1 228)	(688)
Амортизация основных средств	(869)	(577)
Аренда	(799)	(587)
Налоги, за исключением налога на прибыль	(411)	(113)
Охрана	(408)	(276)
Страхование имущества	(331)	(220)
Прочие	(1 731)	(695)
	(27 596)	(16 823)

15. Прочее обесценение и резервы

	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.
Условные обязательства	212	(594)
Судебные разбирательства	(315)	(470)
Активы, на которые обращено взыскание	-	(109)
Восстановление обесценения вложений в ассоциированные компании	-	235
Обесценение гудвилла	-	(34)
Прочие активы	(338)	(1 460)
	(441)	(2 432)

Восстановление резерва под «Условные обязательства» относится к кредитному риску по портфелю нефинансовых банковских гарантий, в основном выданных поставщикам в соответствии с Федеральными законами 44-ФЗ и 223-ФЗ. Портфель нефинансовых банковских гарантий составил 296 755 млн руб. на 31 декабря 2021 г. (на 31 декабря 2020 г.: 174 480 млн руб.) (Примечание 35).

Создание резерва под «Судебные разбирательства» связано с судебными исками:

- ▶ поданными физическими лицами в отношении возврата уплаченных комиссий;
- ▶ поданными бенефициарами в отношении обязательств Группы по выпущенным банковским гарантиям.

Создание резервов по «Прочим активам» относится, в основном, к дебиторской задолженности, возникшей в результате оплат бенефициарам по выпущенным нефинансовым банковским гарантиям.

15. Прочее обесценение и резервы (продолжение)

Движение прочих резервов за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. и 2020 г., представлено ниже:

	<i>Резервы по прочим активам млн руб.</i>	<i>Резервы по судебным разбирательствам млн руб.</i>	<i>Резервы по условным обязательствам млн руб.</i>	<i>Обесценение вложения в ассоциированные компании млн руб.</i>	<i>Резервы на активы, на которые обращено взыскание млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
На 1 января 2020 г.	1 230	827	2 754	407	137	5 355
Создание/(восстановление)	1 460	470	594	(235)	109	2 398
Списание	(1 557)	-	-	(172)	-	(1 729)
Погашение обязательств	-	(912)	-	-	-	(912)
Эффект от объединения бизнеса	-	-	389	-	51	440
На 31 декабря 2020 г.	1 133	385	3 737	-	297	5 552
На 1 января 2021 г.	1 133	385	3 737	-	297	5 552
Создание/(восстановление)	338	315	(212)	-	-	441
Списание	(59)	-	-	-	(164)	(223)
Погашение обязательств	-	(703)	-	-	-	(703)
Эффект от объединения бизнеса	-	2 958	2 884	-	-	5 842
На 31 декабря 2021 г.	1 412	2 955	6 409	-	133	10 909

Восстановление резервов по условным обязательствам на 212 млн руб. за 2021 год и их создание на 594 млн руб. за 2020 год отражает прогноз Группы по потерям по портфелю нефинансовых банковских гарантий, рассчитанный на основании как статистической информации, так и на индивидуальной основе.

16. Расход по налогу на прибыль

	<i>2021 г. млн руб.</i>	<i>2020 г. млн руб.</i>
Текущий налог на прибыль	(11 739)	(6 336)
Возникновение временных разниц	386	(3 010)
	(11 353)	(9 346)

Текущая общая ставка налога на прибыль для юридических лиц в Российской Федерации составляет 20%.

Движение отложенного налога, относящегося к компонентам прочего совокупного дохода, представлено ниже:

	<i>2021 г. млн руб.</i>	<i>2020 г. млн руб.</i>
Прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий		
Чистые прибыли/(убытки) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 883	(257)
Прочий совокупный доход, не подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка		
Чистые убытки по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(2 041)	(28)
Переоценка зданий	(91)	(12)
Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода	751	(297)

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2021 и 2020 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2021 и 2020 годах составляла 15%, в то время как ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям в 2021 и 2020 годах составляла 9%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 13%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

16. Расход по налогу на прибыль (продолжение)

На 31 декабря 2021 г. временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в отношении которых Группа не признала отложенного налогового обязательства, составляли (1 170) млн руб. (на 31 декабря 2020 г.: (26) млн руб.).

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

	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.
Прибыль до налогообложения	61 062	48 547
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке	(12 212)	(9 709)
Эффект прибыли, не облагаемой налогом	517	188
Эффект расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу	(707)	(855)
Купонный доход по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по другим ставкам	1 176	1 065
Прибыль, признанная исключительно для целей налогообложения	–	–
Прочие	(127)	(35)
	(11 353)	(9 346)

Изменение временных разниц в течение годов, закончившихся 31 декабря 2021 г. и 2020 г., представлено ниже:

	Возникновение и уменьшение временных разниц					Возникновение и уменьшение временных разниц					2021 г. млн руб.	
	2019 г. млн руб.	В отчете о прибылях и убытках млн руб.	В составе прочего совокупного дохода млн руб.	Влияние объединения бизнеса млн руб.	В составе капитала млн руб.	2020 г. млн руб.	В отчете о прибылях и убытках млн руб.	В составе прочего совокупного дохода млн руб.	Влияние объединения бизнеса млн руб.	Выбытие при деконсолидации млн руб.		В составе капитала млн руб.
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налоговую базу												
Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	972	2 911	–	–	–	3 883	1 087	–	3 536	38	–	8 544
Прочие обязательства	2 855	(514)	–	257	–	2 598	1 486	–	373	–	–	4 457
Налоговый убыток перенесенный на будущее	–	–	–	–	–	–	(1 385)	–	2 305	–	–	920
Текущие счета и депозиты клиентов	(24)	166	–	–	–	142	444	–	–	–	–	586
Денежные средства и их эквиваленты	480	(283)	–	–	–	197	37	–	–	–	–	234
Субординированная задолженность	289	(158)	–	–	–	131	577	–	(660)	–	–	48
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	53	(10)	–	–	(28)	15	1 848	–	193	–	(2 040)	16
Отложенный налоговый актив	4 625	2 112	–	257	(28)	6 966	4 094	–	5 747	38	(2 040)	14 805
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц												
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	(1 953)	(3 073)	–	–	–	(5 026)	(522)	–	–	–	–	(5 548)
Прочие активы	1 552	(2 022)	–	37	–	(433)	(1 034)	–	300	–	–	(1 167)
Выпущенные долговые ценные бумаги	10	(669)	–	–	–	(659)	(358)	–	–	–	–	(1 017)
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3 039)	766	–	–	(257)	(2 530)	(1 545)	–	384	–	2 882	(809)
Основные средства и нематериальные активы	(356)	84	–	–	(12)	(284)	95	–	(96)	–	(91)	(376)
Депозиты и счета банков	–	(208)	–	–	–	(208)	(150)	–	–	–	–	(358)
Инвестиционная собственность	–	–	–	–	–	–	(194)	–	14	–	–	(180)
Отложенное налоговое обязательство	(3 786)	(5 122)	–	37	(269)	(9 140)	(3 708)	–	602	–	2 791	(9 455)
Отложенный налоговый актив	895	(363)	–	–	–	532	5 572	–	–	–	–	6 104
Отложенное налоговое обязательство	(56)	(2 647)	–	294	(297)	(2 706)	(5 186)	–	6 349	38	751	(754)

17. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<i>2021 г.</i> <i>млн руб.</i>	<i>2020 г.</i> <i>млн руб.</i>
Краткосрочные депозиты и сделки обратного «репо» с банками и финансовыми организациями со сроком погашения менее 90 дней	141 965	767
Счета в ЦБ РФ	102 786	98 965
Счета «ностро» в банках и финансовых организациях	35 729	28 523
Наличные средства	23 358	14 606
Счета «ностро» в банках стран ОЭСР	1 609	1 671
Краткосрочные депозиты в банках стран ОЭСР со сроком погашения менее 90 дней	1 308	4 354
	306 755	148 886

«Наличные средства» включают в себя денежные средства в банкоматах и денежные средства в пути.

18. Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости

	<i>2021 г.</i> <i>млн руб.</i>	<i>2020 г.</i> <i>млн руб.</i>
Срочные депозиты в банках	20 328	15 346
Срочные депозиты в банках стран ОЭСР	12 744	4 505
Обеспечение по ПФИ и договорам «репо»	9 856	20 600
Облигации и еврооблигации банков, находящиеся в собственности Группы	790	1 662
Облигации и еврооблигации банков, обремененные залогом по договорам «репо»	–	9 148
Итого средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	43 718	51 261
За вычетом резерва под обесценение	(312)	(146)
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто	43 406	51 115

Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости, несут кредитный риск. Поэтому Группа создает по ним резерв под ОКУ. В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ средств, размещенных в банках, и облигаций банков, оцениваемых по амортизированной стоимости, за 2020 и 2021 годы:

<i>Средства, размещенные в банках</i>	<i>Этап 1</i> <i>млн руб.</i>	<i>ПСКО</i> <i>млн руб.</i>	<i>Итого</i> <i>млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2020 г.	122	–	122
Создание/(восстановление) за период	(10)	–	(10)
Доход от урегулирования обесцененных при первоначальном признании кредитных требований	–	–	–
Остаток на 31 декабря 2020 г.	112	–	112
Остаток на 1 января 2021 г.	112	–	112
Создание/(восстановление) за период	197	(2 031)	(1 834)
Доход от урегулирования обесцененных при первоначальном признании кредитных требований	–	2 031	2 031
Остаток на 31 декабря 2021 г.	309	–	309

18. Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

<i>Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2020 г.	45	45
Создание/(восстановление) за период	(11)	(11)
Остаток на 31 декабря 2020 г.	34	34
Остаток на 1 января 2021 г.	34	34
Создание/(восстановление) за период	(31)	(31)
Остаток на 31 декабря 2021 г.	3	3

В течение 2021 и 2020 годов в портфеле облигаций банков, оцениваемых по амортизированной стоимости, дефолтов не было.

В таблице ниже представлено распределение облигаций российских банков, оцениваемых по амортизированной стоимости, по долгосрочному рейтингу эмитента, присвоенному международными рейтинговыми агентствами (S&P, Fitch или Moody's). В случае если ценной бумаге или эмитенту рейтинг присвоен несколькими международными рейтинговыми агентствами, во внимание принимается более высокий рейтинг:

	<i>2021 г. млн руб.</i>	<i>2020 г. млн руб.</i>
Облигации российских банков, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	–	6 416
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	790	4 394
Итого облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	790	10 810

Снижение вложений в облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2021 г. по сравнению с 31 декабря 2020 г. связано с погашением облигаций в даты оферты или даты погашения, а также с продажей облигаций из-за пересмотра стратегии управления портфелями ценных бумаг Группы.

В таблице ниже представлено распределение средств, размещенных в банках, по долгосрочному рейтингу, присвоенному международными рейтинговыми агентствами (S&P, Fitch или Moody's). В случае если банку рейтинг присвоен несколькими международными рейтинговыми агентствами, во внимание принимается более высокий рейтинг:

	<i>2021 г. млн руб.</i>	<i>2020 г. млн руб.</i>
Средства, размещенные в банках		
Банков с рейтингом от AA+ до AA-	1 217	7 690
Банков с рейтингом от A+ до A-	13 878	13 755
Банков с рейтингом от BBB+ до BBB-	1 251	4 887
Банков с рейтингом от BB+ до BB-	18 675	8 476
Банков с рейтингом от B+ до B-	7 199	5 643
Банков без рейтинга S&P, Fitch или Moody's	708	–
Итого средства, размещенные в банках	42 928	40 451

Банки без рейтингов международных рейтинговых агентств имеют рейтинги российских рейтинговых агентств.

19. Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	<i>2021 г. млн руб.</i>	<i>2020 г. млн руб.</i>
Находящиеся в собственности Группы		
Корпоративные облигации и еврооблигации	92 074	110 012
Облигации и еврооблигации компаний с долей участия государства	38 890	77 335
Производные финансовые инструменты	6 454	3 610
Корпоративные акции и паи	4 452	8 367
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	2 023	21 515
Еврооблигации Российской Федерации	1 603	2 586
Акции компаний с долей участия государства	689	4 692
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	627	53
Иностранные государственные облигации и еврооблигации	561	1 225
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находящиеся в собственности Группы	147 373	229 395
Обремененные залогом по договорам «репо»		
Облигации и еврооблигации компаний с долей участия государства	92 803	88 212
Корпоративные облигации и еврооблигации	63 814	42 556
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	11 330	4 483
Акции компаний с долей участия государства	2 906	7
Иностранные государственные облигации и еврооблигации	891	–
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	171 744	135 258
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	319 117	364 653

В течение 2021 года Группа приобрела доли в двух иностранных фондах и компании, на 31 декабря 2021 г. их стоимость составляет 3 303 млн руб. Поскольку данными инвестициями управляет специальная группа сотрудников в составе Группы, преимущественно занимающихся операциями с венчурным капиталом, управление которым осуществляется в рамках портфеля ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и на которые Группа может оказывать существенное влияние, то Группа применила освобождение согласно МСФО (IAS) 28.18 в отношении вложений в ассоциированные фонды. Вложения учтены в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по справедливой стоимости через прибыль или убыток и отражены по строке «Корпоративные акции и паи».

На фоне развития пандемии COVID-19 начиная с марта 2020 года наблюдается значительная волатильность на фондовых, валютных и товарных биржах. Снижение справедливой стоимости финансовых инструментов привело к отрицательной переоценке портфеля ценных бумаг и производных финансовых инструментов. Убытки по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 2021 год составили (13 055) млн руб. (за 2020 год: (5 349) млн руб.).

19. Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

В таблице ниже представлено распределение финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по долгосрочному рейтингу эмитента/контрагента, присвоенному международными рейтинговыми агентствами (S&P, Fitch или Moody's). В случае если ценной бумаге / эмитенту или контрагенту рейтинг присвоен несколькими международными рейтинговыми агентствами, во внимание принимается более высокий рейтинг:

	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Эмитентов с рейтингом от AA+ до AA-	1 466	1 879
Эмитентов с рейтингом от A+ до A-	557	1 463
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	90 055	136 345
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	135 542	138 707
Эмитентов с рейтингом от B+ до B-	46 991	38 577
Эмитентов с рейтингом от CC до CCC	32	763
Эмитентов без рейтинга S&P, Fitch или Moody's	38 020	43 309
Итого ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	312 663	361 043
Производные финансовые инструменты		
Контрагентов с рейтингом от AA+ до AA-	521	702
Контрагентов с рейтингом от A+ до A-	3 112	1 940
Контрагентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	2 087	316
Контрагентов с рейтингом от BB+ до BB-	230	43
Контрагентов с рейтингом от B+ до B-	-	123
Контрагентов без рейтинга S&P, Fitch или Moody's	504	486
Итого производные финансовые инструменты	6 454	3 610
Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	319 117	364 653

Эмитентам без рейтинга иностранных агентств были присвоены следующие рейтинги российских рейтинговых агентств по национальной шкале:

	2021 г.				2020 г.			
	Корпоративные акции и облигации компаний с долей участия государства млн руб.	Российские субфедеральные и муниципальные облигации млн руб.	Вложения в фонды и прочие компании млн руб.	Итого млн руб.	Корпоративные акции и облигации компаний с долей участия государства млн руб.	Российские субфедеральные и муниципальные облигации млн руб.	Вложения в фонды и прочие компании млн руб.	Итого млн руб.
Эмитентов с рейтингом от AA+ до AA-	11 905	242	-	12 147	13 712	259	-	13 971
Эмитентов с рейтингом от A+ до A-	8 630	687	-	9 317	2 266	953	-	3 219
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	2 840	6 576	-	9 416	780	7 529	-	8 309
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	17	-	-	17	12	582	-	594
Эмитентов без рейтинга российских рейтинговых агентств	1 556	2 264	3 303	7 123	6 235	3 065	7 916	17 216
	24 948	9 769	3 303	38 020	23 005	12 388	7 916	43 309

На 31 декабря 2021 г. сроки погашения этих ценных бумаг находились в диапазоне: январь 2022 года – ноябрь 2056 года, также имелись бессрочные облигации (на 31 декабря 2020 г.: февраль 2021 года – январь 2050 года, также имелись бессрочные облигации).

Ставки купонного дохода варьировались от 3,1% до 12,8% по долговым ценным бумагам номинированным в долларах США, от 3,1% до 5,2% по долговым ценным бумагам номинированным в евро, 9,5% по долговым ценным бумагам номинированным в фунтах стерлингов Соединенного королевства, 3,1% по долговым ценным бумагам номинированным в швейцарских франках и от 0,5% до 16,5% по долговым ценным бумагам номинированным в рублях (на 31 декабря 2020 г.: от 1,7% до 12,8% по долговым ценным бумагам номинированным в долларах США, 5,2% по долговым ценным бумагам номинированным в евро, от 7,5% до 9,5% по долговым ценным бумагам номинированным в фунтах стерлингов Соединенного королевства и от 2,0% до 16,0% по долговым ценным бумагам номинированным в рублях).

19. Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

На 31 декабря 2021 г. доля крупнейшего корпоративного эмитента, компании с долей участия государства, составляла 16,2% в совокупном портфеле ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Сроки погашения облигаций этого эмитента находились в диапазоне: март 2024 года – апрель 2041 года, а также имелись бессрочные облигации, ставка купонного дохода варьировалась от 3,1% до 9,9% (на 31 декабря 2020 г. доля крупнейшего эмитента составляла 15,6%, сроки погашения облигаций этого эмитента находились в диапазоне: июнь 2024 года – апрель 2041 года, а также имелись бессрочные облигации, ставка купонного дохода варьировалась от 6,6% до 9,9%).

Производные финансовые инструменты

Группа управляет процентным и валютным рисками при помощи производных финансовых инструментов.

Производные финансовые инструменты, включая валютные контракты, валютные и процентные свопы и прочие производные финансовые инструменты, отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, отраженные в финансовой отчетности как активы или обязательства и условные суммы, представляющие собой размер сделки, лежащей в основе производного финансового инструмента, раскрыты в следующей таблице.

	2021 г.			2020 г.		
	Условная сумма млн руб.	Справедливая стоимость		Условная сумма млн руб.	Справедливая стоимость	
		Актив млн руб.	Обяза- тельство млн руб.		Актив млн руб.	Обяза- тельство млн руб.
Процентные свопы с иностранными контрагентами	182 137	922	8 788	168 308	1 213	15 273
Процентные свопы с российскими контрагентами	103 642	1 147	758	43 938	4	1 405
Валютно-процентные свопы с иностранными контрагентами	14 843	812	–	21 707	205	572
Валютно-процентные свопы с российскими контрагентами	7 991	429	–	19 543	200	1 261
Валютные свопы с иностранными контрагентами	41 215	435	227	29 016	363	68
Валютные свопы с российскими контрагентами	166 479	724	829	14 079	150	119
Валютные форварды и опционы с иностранными контрагентами	872	2	4	9	1	–
Валютные форварды и опционы с российскими контрагентами	15 474	16	103	15 034	261	20
Кредитные дефолтные свопы с иностранными контрагентами	15 230	45	699	16 031	50	1 783
Свопы совокупного дохода с иностранными контрагентами	26 279	172	219	38 767	190	135
Товарные свопы с иностранными контрагентами	10 131	12	300	–	–	–
Товарные свопы с российскими контрагентами	10 201	444	2	–	–	–
Контракты с драгоценными металлами с иностранными контрагентами	8 112	19	24	5 583	11	14
Контракты с драгоценными металлами с российскими контрагентами	5 690	43	77	5 140	9	63
Контракты на ценные бумаги и индексы с иностранными контрагентами	8 939	1 232	5	10 603	775	–
Контракты на ценные бумаги и индексы с российскими контрагентами	–	–	–	2 252	178	392
Итого производные активы или обязательства	617 235	6 454	12 035	390 010	3 610	21 105

20. Хеджирование справедливой стоимости портфеля облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости

В течение шести месяцев 2021 года Группа применяла учет хеджирования справедливой стоимости портфеля облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, в соответствии с МСФО (IAS) 39. Хеджирование было необходимо для снижения волатильности справедливой стоимости портфеля облигаций вследствие изменения процентных ставок. Хеджируемым риском являлся процентный риск. Фиксированные ставки в долларах США по облигациям хеджировались при помощи плавающих ставок USD Libor 3m через сделки процентных свопов. Процентная компонента занимает существенную долю при оценке справедливой стоимости облигации.

С 1 июля 2021 г. Группа прекратила учет хеджирования вследствие его неэффективности. Группа хеджировала портфель облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости и номинированных в долларах США. На 31 декабря 2021 г. хеджируемых облигаций у Группы нет (на 31 декабря 2020 г.: балансовая стоимость хеджируемых облигаций в статье «Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости» (Примечание 18) составляла 10 810 млн руб., в статье «Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости» (Примечание 21) – 44 671 млн руб.).

Для хеджирования Группа применяла процентные свопы (IRS), номинированные в долларах США и обменивающие фиксированные процентные ставки на плавающие процентные ставки; ставка, которую получает Группа – USD Libor 3m (на 31 декабря 2020 г. их номинальная сумма составляла 63 896 млн руб., средний срок до окончания свопов – 3,7 года).

В течение шести месяцев 2021 года хеджирование было эффективным, накопленные корректировки справедливой стоимости объекта хеджирования на 30 июня 2021 г. составили 279 млн руб. и были отражены в статье «Изменение справедливой стоимости хеджируемых активов» в консолидированном отчете о финансовом положении (на 31 декабря 2020 г.: 1 335 млн руб.). При прекращении учета хеджирования накопленная переоценка объекта хеджирования была списана. Эффект от применения хеджирования, учтенный в статье «Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в консолидированном отчете о совокупном доходе за 2021 год, составляет (1 335) млн руб. (за 2020 год: 2 030 млн руб.).

Для оценки эффективности хеджирования Группа сопоставляла изменения справедливой стоимости инструментов хеджирования с изменениями справедливой стоимости объектов хеджирования, обусловленными хеджируемыми рисками. При этом допускалось подтверждение эффективности хеджирования методом сопоставления стоимостей за вычетом начисленных процентных доходов и расходов, а также за вычетом начисленных процентных доходов и расходов одновременно с исключением эффекта от переоценки, определенной на момент начала применения учета хеджирования.

Неэффективность хеджирования обусловлена следующими факторами:

- ▶ различиями между сроками возникновения денежных потоков по объектам и инструментам хеджирования;
- ▶ кредитным риском контрагентов, который по разному влияет на изменения справедливой стоимости инструментов и объектов хеджирования.

21. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости

	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.
Кредиты физическим лицам		
Ипотечные кредиты	156 585	82 445
Автокредиты	140 755	108 886
Потребительские кредиты	136 250	68 547
Карты рассрочки	106 705	60 915
Итого кредиты физическим лицам	540 295	320 793
Кредиты корпоративным клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты корпоративным клиентам	487 997	262 058
Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам*	174 425	85 775
Кредиты субъектам и муниципалитетам РФ	22 260	8 806
Корпоративные облигации и еврооблигации	14 811	34 556
Облигации и еврооблигации компаний с долей участия государства	6 607	22 938
Еврооблигации Российской Федерации	3 830	3 828
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	1 790	4 636
Итого кредиты корпоративным клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	711 720	422 597
Итого кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 252 015	743 390
За вычетом: резерв под обесценение кредитов	(55 160)	(32 278)
Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто	1 196 855	711 112

* Эта группа также включает в себя кредиты физическим лицам, выданные на индивидуальных условиях и не превышающие 200 млн руб.

На 31 декабря 2021 г. статья «Ипотечные кредиты» включает задолженность клиентов на 104 970 млн руб. по кредитам, предоставленным на приобретение жилья (на 31 декабря 2020 г.: 54 654 млн руб.) и на 51 615 млн руб. по кредитам, предоставленным под залог уже имеющейся недвижимости и жилья (на 31 декабря 2020 г.: 27 791 млн руб.), которые используются в качестве залога по кредиту.

Автокредиты представляют собой целевые кредиты на покупку автомобиля, который используется в качестве залога по кредиту; или же кредит под залог уже имеющегося в собственности автомобиля.

Потребительские кредиты представляют собой в основном нецелевые кредиты, которые выдаются на дебетовые карты (или карты рассрочки) Банка.

Карты рассрочки позволяют клиентам покупать товары в рассрочку от двух до тридцати шести месяцев. В общем случае Банк не берет проценты по кредиту с клиента, а получает доход в виде комиссии от магазинов-партнеров. Комиссия зависит от срока предоставления рассрочки клиенту. Клиент Банка возвращает тело кредита равными частями за период рассрочки. При необходимости клиенты Банка имеют возможность получить дополнительные услуги по картам рассрочки, за которые с них могут взиматься комиссии. Полученные комиссии учитываются в статье «Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки». Банк устанавливает лимиты по картам рассрочки в зависимости от оценки кредитоспособности клиента. Такие лимиты могут быть повышены или снижены по мере необходимости по решению Банка.

На 31 декабря 2021 г. статья «Карты рассрочки» включает задолженность клиентов на 104 868 млн руб. по картам рассрочки «Халва» (на 31 декабря 2020 г.: 58 840 млн руб.) и на 1 837 млн руб. по кредитным картам (на 31 декабря 2020 г.: 2 075 млн руб.). Общее количество выпущенных карт рассрочки «Халва» составляет 8,2 млн штук, количество действующих карт на 31 декабря 2021 г. – 7,2 млн штук. Портфель кредитных карт был в основном получен вместе с банками, которые приобрел Совкомбанк, в том числе в результате объединения бизнеса.

На 31 декабря 2021 г. Группой заключены соглашения с 68 тыс. юридических лиц-операторов 221 тыс. действующих розничных и онлайн магазинов (на 31 декабря 2020 г.: 55,2 тыс. юридических лиц-операторов 199 тыс. розничных и онлайн магазинов) о предоставлении рассрочки по картам «Халва» в этих магазинах. Комиссия, полученная от партнеров по программе «Халва» отражается в статье «Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки» (Примечание 6).

21. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Снижение вложений в облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2021 г. по сравнению с 31 декабря 2020 г. связано с погашением облигаций в даты oferty или даты погашения, а также с продажей облигаций из-за пересмотра в 2019 году стратегии управления портфелями ценных бумаг Группы.

В течение 2021 года Группа признала чистую прибыль в результате прекращения признания облигаций (корпоративные облигации, облигации компаний с долей участия государства, российские субфедеральные и муниципальные облигации, облигации банков), оцениваемых по амортизированной стоимости, в размере 2 980 млн руб. (в течение 2020 года: 4 618 млн руб.). Это связано с продажей облигаций из-за пересмотра стратегии управления портфелем ценных бумаг Группы.

На 31 декабря 2021 г. балансовая стоимость кредитов, приходившихся на десять крупнейших заемщиков Группы, составляла 221 780 млн руб., что соответствовало 31,1% общей величины портфеля кредитов корпоративным клиентам и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости или 10,5% общих активов Группы. На 31 декабря 2020 г. балансовая стоимость кредитов, приходившихся на десять крупнейших заемщиков Группы, составляла 145 424 млн руб., что соответствовало 34,4% общей величины портфеля кредитов корпоративным клиентам и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости или 9,8% общих активов Группы. На 31 декабря 2021 г. Группой создан резерв под обесценение кредитов, приходившихся на десять крупнейших заемщиков в размере 3 360 млн руб. (на 31 декабря 2020 г.: 1 260 млн руб.).

Дебиторская задолженность по финансовой аренде

На 31 декабря 2021 г. и 2020 г. в портфель кредитов малым предприятиям и прочие кредиты клиентам включена дебиторская задолженность по финансовой аренде автомобильного транспорта и технического оборудования. Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде на 31 декабря 2021 г. и 2020 г. представлен ниже:

	<i>До 1 года млн руб.</i>	<i>От 1 года до 2 лет млн руб.</i>	<i>От 2 до 3 лет млн руб.</i>	<i>От 3 до 4 лет млн руб.</i>	<i>От 4 до 5 лет млн руб.</i>	<i>Более 5 лет млн руб.</i>
31 декабря 2021 г.						
Валовые инвестиции в финансовую аренду	12 130	8 688	5 236	2 357	1 221	349
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(877)	(1 772)	(1 598)	(939)	(582)	(209)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	11 253	6 916	3 638	1 418	639	140
31 декабря 2020 г.						
Валовые инвестиции в финансовую аренду	6 050	3 885	1 945	677	417	127
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(746)	(924)	(652)	(268)	(187)	(21)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	5 304	2 961	1 293	409	230	106

Для целей сокращения рисков Группа выдвигает обязательные требования по страхованию предметов лизинга у аккредитованных страховых компаний. Кроме того, Группа придерживается следующего подхода для сокращения рисков лизинговой деятельности:

- ▶ Группа юридически является владельцем предмета лизинга, что позволяет оперативно реагировать на любые негативные события, включая изъятие предмета у недобросовестных лизингополучателей;
- ▶ Группа передает в лизинг только ликвидные и высоколиквидные активы;
- ▶ лизингополучатель по сделке использует собственные средства для уплаты аванса по договору лизинга.

21. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам физическим лицам за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2021 г.	3 064	702	4 566	–	8 332
Перевод в Этап 2	(41)	41	–	–	–
Перевод в Этап 3	(264)	(521)	785	–	–
Создание/(восстановление) за период	3 335	1 523	4 325	412	9 595
Списания	–	–	(3 563)	–	(3 563)
Восстановление ранее списанных сумм*	–	–	2 296	–	2 296
Остаток на 31 декабря 2021 г.	6 094	1 745	8 409	412	16 660

<i>Автокредиты</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2021 г.	2 005	348	2 482	–	4 835
Перевод в Этап 2	(12)	12	–	–	–
Перевод в Этап 3	(43)	(154)	197	–	–
Создание/(восстановление) за период	(463)	57	419	19	32
Списания	–	–	(1 674)	–	(1 674)
Восстановление ранее списанных сумм*	–	–	–	–	–
Остаток на 31 декабря 2021 г.	1 487	263	1 424	19	3 193

* Восстановление ранее списанных сумм представляет собой результаты работы Группы по сбору просроченной задолженности, которая ранее была списана с баланса.

<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2021 г.	1 437	256	1 759	–	3 452
Перевод в Этап 2	(6)	6	–	–	–
Перевод в Этап 3	(27)	(51)	78	–	–
Создание/(восстановление) за период	215	189	(466)	204	142
Списания	–	–	(1 351)	–	(1 351)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	1 538	–	1 538
Остаток на 31 декабря 2021 г.	1 619	400	1 558	204	3 781

<i>Карты рассрочки</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2021 г.	2 827	306	2 949	132	6 214
Перевод в Этап 2	(24)	24	–	–	–
Перевод в Этап 3	(195)	(200)	395	–	–
Создание/(восстановление) за период	1 289	536	3 659	736	6 220
Списания	–	–	(2 203)	(695)	(2 898)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	–	–	–
Остаток на 31 декабря 2021 г.	3 897	666	4 800	173	9 536

21. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам корпоративным клиентам и облигациям, оцениваемым по амортизированной стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.:

<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2021 г.	4 972	377	903	8	6 260
Перевод в Этап 2	(75)	75	-	-	-
Перевод в Этап 3	-	-	-	-	-
Создание/(восстановление) за период	4 751	1 036	320	1 540	7 647
Списания	-	-	(862)	(488)	(1 350)
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2021 г.	9 648	1 488	361	1 060	12 557

Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости (субфедеральные и муниципальные, еврооблигации РФ, корпоративные и компаний с долей участия государства)

	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2021 г.	210	-	-	210
Перевод в Этап 2	-	-	-	-
Перевод в Этап 3	-	-	-	-
Создание/(восстановление) за период	(88)	-	-	(88)
Списания	-	-	-	-
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2021 г.	122	-	-	122

Кредиты субъектам РФ и муниципальным образованиям

	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2021 г.	46	-	-	46
Перевод в Этап 2	-	-	-	-
Перевод в Этап 3	-	-	-	-
Создание/(восстановление) за период	337	-	-	337
Списания	-	-	-	-
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2021 г.	383	-	-	383

Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам

	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2021 г.	1 521	474	934	-	2 929
Перевод в Этап 2	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 3	(3)	-	3	-	-
Создание/(восстановление) за период	2 075	(319)	5 530	1 867	9 153
Списания	-	-	(1 524)	(1 630)	(3 154)
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2021 г.	3 593	155	4 943	237	8 928

21. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам физическим лицам за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2020 г.	1 965	508	3 163	5 636
Перевод в Этап 2	(24)	24	-	-
Перевод в Этап 3	(196)	(438)	634	-
Создание/(восстановление) за период	1 319	608	3 897	5 824
Списания	-	-	(3 826)	(3 826)
Восстановление ранее списанных сумм*	-	-	698	698
Остаток на 31 декабря 2020 г.	3 064	702	4 566	8 332

* Восстановление ранее списанных сумм представляет собой результаты работы Группы по сбору просроченной задолженности, которая ранее была списана с баланса.

<i>Автокредиты</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2020 г.	1 271	359	1 842	3 472
Перевод в Этап 2	(10)	10	-	-
Перевод в Этап 3	(56)	(265)	321	-
Создание/(восстановление) за период	800	244	2 573	3 617
Списания	-	-	(2 254)	(2 254)
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2020 г.	2 005	348	2 482	4 835

<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2020 г.	816	198	1 501	2 515
Перевод в Этап 2	(10)	10	-	-
Перевод в Этап 3	(41)	(80)	121	-
Создание/(восстановление) за период	672	128	1 224	2 024
Списания	-	-	(1 087)	(1 087)
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2020 г.	1 437	256	1 759	3 452

<i>Карты рассрочки</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2020 г.	1 149	219	1 265	-	2 633
Перевод в Этап 2	(9)	9	-	-	-
Перевод в Этап 3	(98)	(185)	283	-	-
Создание/(восстановление) за период	1 785	263	3 589	132	5 769
Списания	-	-	(2 188)	-	(2 188)
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2020 г.	2 827	306	2 949	132	6 214

21. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам корпоративным клиентам и облигациям, оцениваемым по амортизированной стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2020 г.	1 786	63	3 357	479	5 685
Перевод в Этап 2	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 3	(14)	-	14	-	-
Создание/(восстановление) за период	3 200	314	(904)	187	2 797
Списания	-	-	(1 927)	(658)	(2 585)
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	363	-	363
Остаток на 31 декабря 2020 г.	4 972	377	903	8	6 260

Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости (субфедеральные и муниципальные, еврооблигации РФ, корпоративные и компаний с долей участия государства)

	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2020 г.	425	-	-	425
Перевод в Этап 2	-	-	-	-
Перевод в Этап 3	-	-	-	-
Создание/(восстановление) за период	(215)	-	-	(215)
Списания	-	-	-	-
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2020 г.	210	-	-	210

Кредиты субъектам РФ и муниципальным образованиям

	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2020 г.	43	-	-	43
Перевод в Этап 2	-	-	-	-
Перевод в Этап 3	-	-	-	-
Создание/(восстановление) за период	3	-	-	3
Списания	-	-	-	-
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2020 г.	46	-	-	46

Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам

	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2020 г.	811	471	1 128	90	2 500
Перевод в Этап 2	(5)	5	-	-	-
Перевод в Этап 3	(2)	(98)	100	-	-
Создание/(восстановление) за период	717	96	(216)	(90)	507
Списания	-	-	(78)	-	(78)
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2020 г.	1 521	474	934	-	2 929

21. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов клиентам и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

В 2021 году наиболее значимые изменения в балансовой стоимости портфеля кредитов, предоставленных физическим лицам и корпоративным клиентам, до вычета резервов, которые привели к существенным изменениям резервов под ожидаемые кредитные убытки:

- ▶ Рост портфеля ипотечных кредитов на 89,9% или 74 140 млн руб. был обусловлен развитием ипотечных программ кредитования и увеличением спроса населения на данный тип кредитования из-за низких процентных ставок и продления государственных программ льготной ипотеки. На рост портфеля ипотечного кредитования также оказало влияние объединение бизнеса, в результате чего портфель ипотечных кредитов увеличился на 16,3% или 13 419 млн руб.
- ▶ Основной причиной роста портфеля карт рассрочки и потребительских кредитов стало объединение бизнеса, что способствовало увеличению портфеля карт рассрочки на 32,0% или 19 479 млн руб. и портфеля потребительских кредитов на 50,4% или 34 559 млн руб.
- ▶ Развитие собственных программ по предоставлению автокредитов стало драйвером роста совокупного портфеля автокредитов на 29,3% или 31 869 млн руб.
- ▶ Списание полностью обесцененных кредитов на сумму 10 732 млн руб. за счет ранее сформированного резерва. Списание производится после 360 дней просрочки по портфелям потребительских кредитов, карт рассрочки, автокредитов и после 1 080 дней просрочки по ипотечным кредитам. Списание привело к уменьшению объема резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам Этапа 3. В настоящий момент Группой продолжаются процедуры взыскания по списанным кредитам.
- ▶ Увеличение портфеля корпоративных кредитов было связано с развитием банковских программ по кредитованию корпоративных клиентов, у которых возросла потребность в капитале на фоне возобновления деловой активности после негативного влияния пандемии коронавирусной инфекции в 2020 году.
- ▶ Увеличение лизингового портфеля на 133,0% или 24 005 млн руб. обусловлено развитием собственных программ лизинга, что привело к росту количества заключенных договоров лизинга и количества объектов, переданных в лизинг.

В 2020 году наиболее значимые изменения в балансовой стоимости портфеля кредитов, предоставленных физическим лицам, до вычета резервов, которые привели к существенным изменениям резервов под ожидаемые кредитные убытки:

- ▶ В 2020 году Группа фокусировалась на развитии платформы карт рассрочки «Халва». В результате портфель карт рассрочки вырос на 41% или 17 709 млн руб. Рост частично связан с закрытием сделки покупки Совкомбанком в июле 2020 года проекта потребительского кредитования «Совесть». На 31 декабря 2020 г. портфель карт рассрочки «Халва» включает в себя задолженность клиентов, перешедших в Совкомбанк в 3-м квартале 2020 года после приобретения проекта потребительского кредитования «Совесть», на общую сумму 7 063 млн руб.
- ▶ В 2020 году портфель обеспеченных кредитов вырос на 12,6% или 21 342 млн руб.: портфель автокредитов увеличился на 6,8% или 6 943 млн руб. и портфель ипотечных кредитов – на 21,2% или 14 399 млн руб.
- ▶ Увеличение размера резервов под ожидаемые кредитные убытки в 2020 году связано во многом с ростом портфеля необеспеченных кредитов, карт рассрочки «Халва» и потребительских кредитов, и в меньшей степени – с ростом портфеля обеспеченных кредитов, выданных физическим лицам.
- ▶ Списание полностью обесцененных кредитов на сумму 9 355 млн руб. за счет ранее сформированного резерва. Списание производится после 360 дней просрочки по портфелям потребительских кредитов, карт рассрочки, автокредитов и после 1 080 дней просрочки по ипотечным кредитам. Списание привело к уменьшению объема резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам Этапа 3. В настоящий момент Группой продолжаются процедуры взыскания по списанным кредитам.

21. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Качество кредитов физическим лицам

В таблице, приведенной ниже, представлена информация о качестве кредитов физическим лицам на 31 декабря 2021 г.:

	<i>Этап 1</i> <i>млн руб.</i>	<i>Этап 2</i> <i>млн руб.</i>	<i>Этап 3</i> <i>млн руб.</i>	<i>ПСКО*</i> <i>млн руб.</i>	<i>Итого</i> <i>млн руб.</i>
Потребительские кредиты					
- Не просроченные	117 466	-	59	495	118 020
- Просроченные на срок менее 30 дней	3 468	-	313	78	3 859
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	2 930	303	56	3 289
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	4 224	251	4 475
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	6 356	251	6 607
Итого потребительские кредиты	120 934	2 930	11 255	1 131	136 250
Резерв под обесценение	(6 094)	(1 745)	(8 409)	(412)	(16 660)
Потребительские кредиты, нетто	114 840	1 185	2 846	719	119 590
Карты рассрочки					
- Не просроченные	96 609	-	52	290	96 951
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 579	-	51	33	1 663
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	1 442	455	32	1 929
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	2 719	28	2 747
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	3 252	159	3 411
- Просроченные на срок более 360 дней	-	-	-	4	4
Итого карты рассрочки	98 188	1 442	6 529	546	106 705
Резерв под обесценение	(3 897)	(666)	(4 800)	(173)	(9 536)
Карты рассрочки, нетто	94 291	776	1 729	373	97 169
Ипотечные кредиты					
- Не просроченные	148 350	-	298	93	148 741
- Просроченные на срок менее 30 дней	2 286	-	78	19	2 383
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	1 175	132	11	1 318
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	897	64	961
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	997	87	1 084
- Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1 359	739	2 098
Итого ипотечные кредиты	150 636	1 175	3 761	1 013	156 585
Резерв под обесценение	(1 619)	(400)	(1 558)	(204)	(3 781)
Ипотечные кредиты, нетто	149 017	775	2 203	809	152 804
Автокредиты					
- Не просроченные	136 320	-	105	1	136 426
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 740	-	52	-	1 792
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	740	104	1	845
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	756	-	756
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	918	-	918
- Просроченные на срок более 360 дней	-	-	-	18	18
Итого автокредиты	138 060	740	1 935	20	140 755
Резерв под обесценение	(1 487)	(263)	(1 424)	(19)	(3 193)
Автокредиты, нетто	136 573	477	511	1	137 562
Всего кредиты физическим лицам	507 818	6 287	23 480	2 710	540 295
Резерв под обесценение	(13 097)	(3 074)	(16 191)	(808)	(33 170)
Кредиты физическим лицам, нетто	494 721	3 213	7 289	1 902	507 125

* Кредиты ПСКО (Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные) на 31 декабря 2021 г. в основном включают в себя кредиты, которые на момент объединения бизнеса находились в этапе 3 или в ПСКО.

21. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Качество кредитов физическим лицам (продолжение)

В таблице, приведенной ниже, представлена информация о качестве кредитов физическим лицам на 31 декабря 2020 г.:

	<i>Этап 1</i> <i>млн руб.</i>	<i>Этап 2</i> <i>млн руб.</i>	<i>Этап 3</i> <i>млн руб.</i>	<i>ПСКО</i> <i>млн руб.</i>	<i>Итого</i> <i>млн руб.</i>
Потребительские кредиты					
- Не просроченные	58 613	435	55	-	59 103
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 863	-	71	-	1 934
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	1 269	274	-	1 543
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	1 748	-	1 748
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	4 219	-	4 219
Итого потребительские кредиты	60 476	1 704	6 367	-	68 547
Резерв под обесценение	(3 064)	(702)	(4 566)	-	(8 332)
Потребительские кредиты, нетто	57 412	1 002	1 801	-	60 215
Карты рассрочки					
- Не просроченные	54 591	370	37	-	54 998
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 220	-	32	-	1 252
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	622	337	-	959
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	1 151	47	1 198
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	2 369	139	2 508
Итого карты рассрочки	55 811	992	3 926	186	60 915
Резерв под обесценение	(2 827)	(306)	(2 949)	(132)	(6 214)
Карты рассрочки, нетто	52 984	686	977	54	54 701
Ипотечные кредиты					
- Не просроченные	75 970	325	750	-	77 045
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 472	-	131	-	1 603
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	593	116	-	709
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	547	-	547
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	1 231	-	1 231
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1 310	-	1 310
Итого ипотечные кредиты	77 442	918	4 085	-	82 445
Резерв под обесценение	(1 437)	(256)	(1 759)	-	(3 452)
Ипотечные кредиты, нетто	76 005	662	2 326	-	78 993
Автокредиты					
- Не просроченные	102 356	870	165	-	103 391
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 684	-	64	-	1 748
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	748	136	-	884
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	840	-	840
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	2 023	-	2 023
Итого автокредиты	104 040	1 618	3 228	-	108 886
Резерв под обесценение	(2 005)	(348)	(2 482)	-	(4 835)
Автокредиты, нетто	102 035	1 270	746	-	104 051
Всего кредиты физическим лицам	297 769	5 232	17 606	186	320 793
Резерв под обесценение	(9 333)	(1 612)	(11 756)	(132)	(22 833)
Кредиты физическим лицам, нетто	288 436	3 620	5 850	54	297 960

21. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Качество кредитов корпоративным клиентам и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости

В таблицах, приведенных ниже, представлена информация о качестве кредитов корпоративным клиентам, кредитов малым предприятиям и прочих кредитов клиентам, кредитов субъектам и муниципалитетам РФ, и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2021 г.:

Кредиты корпоративным клиентам, малым предприятиям, субъектам и муниципалитетам РФ и прочие кредиты клиентам

	Этап 1 млн руб.	Этап 2 млн руб.	Этап 3 млн руб.	ПСКО* млн руб.	Итого млн руб.
- Не просроченные	643 389	24 310	3 154	1 136	671 989
- Просроченные на срок менее 30 дней	5 780	8	317	24	6 129
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	426	568	67	1 061
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	587	2 037	2 624
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	633	464	1 097
- Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1 429	353	1 782
Итого кредиты корпоративным клиентам, малым предприятиям, субъектам и муниципалитетам РФ и прочие кредиты клиентам	649 169	24 744	6 688	4 081	684 682
Резерв под обесценение	(13 624)	(1 643)	(5 304)	(1 297)	(21 868)
Кредиты корпоративным клиентам, малым предприятиям, субъектам и муниципалитетам РФ и прочие кредиты клиентам, нетто	635 545	23 101	1 384	2 784	662 814

* Кредиты ПСКО (Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные) на 31 декабря 2021 г. в основном включают в себя кредиты, которые на момент объединения бизнеса находились в этапе 3 или ПСКО.

Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости (субфедеральные и муниципальные, еврооблигации РФ, корпоративные и компаний с долей участия государства)

	Этап 1 млн руб.	Итого млн руб.
- Не просроченные	27 038	27 038
Итого облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	27 038	27 038
Резерв под обесценение	(122)	(122)
Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто	26 916	26 916

В таблицах, приведенных ниже, представлена информация о качестве кредитов корпоративным клиентам, кредитов малым предприятиям и прочих кредитов клиентам, кредитов субъектам и муниципалитетам РФ, и облигаций корпоративных клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2020 г.:

Кредиты корпоративным клиентам, малым предприятиям, субъектам и муниципалитетам РФ и прочие кредиты клиентам

	Этап 1 млн руб.	Этап 2 млн руб.	Этап 3 млн руб.	ПСКО млн руб.	Итого млн руб.
- Не просроченные	347 629	4 563	279	6	352 477
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 490	-	33	-	1 523
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	243	221	-	464
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	319	-	319
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	1 027	-	1 027
- Просроченные на срок более 360 дней	-	-	822	7	829
Итого кредиты корпоративным клиентам, малым предприятиям, субъектам и муниципалитетам РФ и прочие кредиты клиентам	349 119	4 806	2 701	13	356 639
Резерв под обесценение	(6 539)	(851)	(1 837)	(8)	(9 235)
Кредиты корпоративным клиентам, малым предприятиям, субъектам и муниципалитетам РФ и прочие кредиты клиентам, нетто	342 580	3 955	864	5	347 404

21. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Качество кредитов корпоративным клиентам и облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости (субфедеральные и муниципальные, еврооблигации РФ, корпоративные и компаний с долей участия государства)

	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
- Не просроченные	65 958	65 958
Итого облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	65 958	65 958
Резерв под обесценение	(210)	(210)
Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто	65 748	65 748

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Группа от заемщика, зависит от оценки кредитного риска заемщика. Группой установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Основные виды полученного обеспечения:

- ▶ при кредитовании корпоративных клиентов и малых предприятий: залог недвижимости, ценных бумаг или денежных средств;
- ▶ при кредитовании физических лиц: залог жилья или автотранспорта.

Группа также может потребовать гарантии от материнских организаций заемщиков и личных поручительств конечных собственников заемщиков в обеспечение по предоставляемым кредитам.

Группа проверяет рыночную стоимость обеспечения и запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением в ходе проверки достаточности оценочного резерва под убытки от обесценения.

В отсутствие обеспечения или иных механизмов повышения кредитного качества ОКУ по кредитам клиентам Этапа 3 на 31 декабря 2021 г. были бы выше на:

	<i>2021 г. млн руб.</i>	<i>2020 г. млн руб.</i>
Ипотечные кредиты	1 211	838
Автокредиты	440	713

При оценке ожидаемых кредитных убытков по портфелям корпоративных кредитов и кредитов малых предприятий Группой в модель оценки не включаются данные по имеющемуся обеспечению, данное раскрытие по указанным портфелям несущественно.

В таблице, приведенной ниже, представлена расшифровка кредитов, выданных клиентам, и облигаций корпоративных клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под обесценение, по типу обеспечения на 31 декабря 2021 г.:

	<i>Кредиты корпоративным клиентам млн руб.</i>	<i>Кредиты малым предприя- тиям и прочие кредиты клиентам млн руб.</i>	<i>Потребительские кредиты млн руб.</i>	<i>Карты рассрочки млн руб.</i>	<i>Кредиты субъектам РФ и МО млн руб.</i>	<i>Ипотеч- ные кредиты млн руб.</i>	<i>Авто- кредиты млн руб.</i>	<i>Облигации млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Недвижимость	38 190	11 976	-	-	-	152 319	-	-	202 485
Транспортные средства	5 647	24 240	2	3 209	-	-	137 525	-	170 623
Товары и материалы	12 770	8 787	-	-	-	-	-	-	21 557
Ценные бумаги и долевые инвестиции	11 686	1 099	-	-	-	-	-	-	12 785
Прочее обеспечение	12 618	4 162	625	91	-	-	-	-	17 496
Без обеспечения	394 529	115 233	118 963	93 869	21 877	485	37	26 916	771 909
Итого кредиты клиентам	475 440	165 497	119 590	97 169	21 877	152 804	137 562	26 916	1 196 855

21. Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества (продолжение)

В таблице, приведенной ниже, представлена расшифровка кредитов, выданных клиентам, и облигаций корпоративных клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом обесценения, по типу обеспечения на 31 декабря 2020 г.:

	Кредиты корпоративным клиентам млн руб.	Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам млн руб.	Потребительские кредиты млн руб.	Карты рассрочки млн руб.	Кредиты субъектам РФ и МО млн руб.	Ипотечные кредиты млн руб.	Авто- кредиты млн руб.	Облигации млн руб.	Итого млн руб.
Недвижимость	10 178	12 719	-	-	-	78 953	-	-	101 850
Транспортные средства	1 817	9 744	-	-	-	-	104 032	-	115 593
Товары и материалы	6 588	6 249	-	-	-	-	-	-	12 837
Ценные бумаги и долевые инвестиции	4 656	484	-	-	-	-	-	-	5 140
Прочее обеспечение	2 575	7 425	136	-	-	-	-	-	10 136
Без обеспечения	229 984	46 225	60 079	54 701	8 760	40	19	65 748	465 556
Итого кредиты клиентам	255 798	82 846	60 215	54 701	8 760	78 993	104 051	65 748	711 112

На 31 декабря 2021 г. и 2020 г. группа кредитов, выданных под «Прочее обеспечение», преимущественно представляет собой кредиты, обеспеченные гарантиями и поручительствами третьих сторон.

Суммы, отраженные в таблицах, представляют собой балансовую стоимость кредитов за вычетом обесценения и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

В таблице ниже представлено распределение облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, по долгосрочному рейтингу эмитента, присвоенному международными рейтинговыми агентствами (S&P, Fitch или Moody's). В случае если ценной бумаге или эмитенту рейтинг присвоен несколькими международными рейтинговыми агентствами, во внимание принимается более высокий рейтинг:

	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.
Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	9 837	17 624
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	13 307	41 656
Эмитентов с рейтингом от B+ до B-	1	4
Эмитентов без рейтинга S&P, Fitch или Moody's	3 893	6 674
Итого облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	27 038	65 958

Эмитентам без рейтинга иностранных агентств были присвоены следующие рейтинги российских рейтинговых агентств по национальной шкале:

	2021 г.			2020 г.		
	Корпоративные облигации и облигации компаний с долей участия государства млн руб.	Российские субфедеральные и муниципальные облигации млн руб.	Итого млн руб.	Корпоративные облигации и облигации компаний с долей участия государства млн руб.	Российские субфедеральные и муниципальные облигации млн руб.	Итого млн руб.
Эмитентов с рейтингом от AA+ до AA-	-	-	-	-	-	-
Эмитентов с рейтингом от A+ до A-	2 103	-	2 103	2 753	841	3 594
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	-	-	-	-	-	-
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	-	-	-	-	369	369
Эмитентов без рейтинга российских рейтинговых агентств	-	1 790	1 790	-	2 711	2 711
	2 103	1 790	3 893	2 753	3 921	6 674

22. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Группа по собственному усмотрению классифицировала некоторые инвестиции в долевые инструменты, в качестве инвестиций в долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, на том основании, что они не являются предназначенными для торговли.

На 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. активы Группы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – «ССПСД»), были представлены в основном акциями российских компаний, осуществляющих свою деятельность в сфере финансов и информационных технологий, а также российское рейтинговое агентство:

	<i>2021 г. млн руб.</i>	<i>2020 г. млн руб.</i>
Акции	11 696	634
	11 696	634

Рост стоимости акций в 2021 году связан с существенной переоценкой акций компании, осуществляющей свою деятельность в сфере финансов.

В 2021 году Группа реализовала долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, справедливая стоимость которых на дату реализации составляла 2 784 млн руб. В связи с этим в консолидированном отчете об изменениях в капитале Группа перевела из состава резервов по финансовым инструментам, оцениваемым по ССПСД, в состав нераспределенной прибыли накопленную положительную переоценку в размере 2 604 млн руб.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	<i>2021 г. млн руб.</i>	<i>2020 г. млн руб.</i>
Находящиеся в собственности Группы		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	71 544	62 297
Облигации компаний с долей участия государства	55 908	87 903
Еврооблигации Российской Федерации	1 955	1 836
Корпоративные облигации и еврооблигации	1 015	1 747
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	847	430
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящиеся в собственности Группы	131 269	154 213
Обремененные залогом по договорам «репо»		
Корпоративные облигации и еврооблигации	7 783	1 651
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	250	–
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»	8 033	1 651
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	139 302	155 864

В таблице ниже представлено распределение долговых ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по долгосрочному рейтингу эмитента, присвоенному международными рейтинговыми агентствами (S&P, Fitch или Moody's). В случае если ценной бумаге или эмитенту рейтинг присвоен несколькими международными рейтинговыми агентствами, во внимание принимается более высокий рейтинг:

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>2021 г. млн руб.</i>	<i>2020 г. млн руб.</i>
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	130 129	152 420
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	8 619	2 414
Эмитентов с рейтингом от B+ до B-	–	356
Эмитентов без рейтинга S&P, Fitch или Moody's	554	674
	139 302	155 864

22. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

Эмитентам без рейтинга иностранных агентств были присвоены следующие рейтинги российских рейтинговых агентств по национальной шкале:

	2021 г.			2020 г.		
	<i>Корпоративные облигации и облигации компаний с долей участия государства</i> млн руб.	<i>Российские субфедеральные и муниципальные облигации</i> млн руб.	<i>Итого</i> млн руб.	<i>Корпоративные облигации и облигации компаний с долей участия государства</i> млн руб.	<i>Российские субфедеральные и муниципальные облигации</i> млн руб.	<i>Итого</i> млн руб.
Эмитентов с рейтингом от AA+ до AA-	341	-	341	424	-	424
Эмитентов с рейтингом от A+ до A-	-	213	213	-	250	250
	341	213	554	424	250	674

На 31 декабря 2021 г. доля крупнейшего корпоративного эмитента, компании с долей участия государства, составляла 39,9% в совокупном портфеле ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Сроки погашения облигаций этого эмитента находились в диапазоне: май 2049 года – февраль 2051 года, ставка купонного дохода варьировалась от 5,9% до 8,9% (на 31 декабря 2020 г. доля крупнейшего эмитента составляла 56,4%, сроки погашения облигаций этого эмитента находились в диапазоне: май 2049 года – февраль 2051 года, ставка купонного дохода варьировалась от 5,9% до 10,3%).

В таблицах ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2021 г. и на 31 декабря 2020 г., для которых резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 31 декабря 2021 г.

	<i>Этап 1</i> млн руб.	<i>Этап 2</i> млн руб.	<i>Этап 3</i> млн руб.	<i>Итого</i> млн руб.
- Не просроченные	152 682	-	-	152 682
Итого по амортизированной стоимости	152 682	-	-	152 682
Резерв под кредитные убытки	(134)	-	-	(134)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	(13 246)	-	-	(13 246)
Итого по справедливой стоимости	139 302	-	-	139 302

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 31 декабря 2020 г.

	<i>Этап 1</i> млн руб.	<i>Этап 2</i> млн руб.	<i>Этап 3</i> млн руб.	<i>Итого</i> млн руб.
- Не просроченные	154 994	-	-	154 994
Итого по амортизированной стоимости	154 994	-	-	154 994
Резерв под кредитные убытки	(215)	-	-	(215)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	1 085	-	-	1 085
Итого по справедливой стоимости	155 864	-	-	155 864

23. Инвестиционная собственность

Группе принадлежит ряд объектов недвижимости. Часть объектов занята компаниями Группы, а излишняя площадь сдается в аренду. Объекты недвижимости, занимаемые компаниями Группы, относятся к статье «Основные средства и нематериальные активы» (Примечание 24), а переданная в аренду часть недвижимости относится к статье «Инвестиционная собственность».

Группа проводит ежегодную независимую оценку справедливой стоимости инвестиционной собственности.

	<i>2021 г.</i> <i>млн руб.</i>	<i>2020 г.</i> <i>млн руб.</i>
Справедливая стоимость на начало года	102	53
Перевод из/(в) категории(-ию) «основные средства» (Прим. 24)	1 426	54
Поступления	38	–
Выбытия	(1 678)	–
Объединение бизнеса	4 025	–
Переоценка	296	(5)
Справедливая стоимость на конец года	4 209	102

24. Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Земля и здания млн руб.	Улучшения арендован- ного иму- щества млн руб.	Компью- теры млн руб.	Банкоматы млн руб.	Транс- портные средства млн руб.	Офисная мебель и оборудо- вание млн руб.	Незавер- шенное строи- тельство млн руб.	Немате- риальные активы млн руб.	Итого млн руб.
Фактические затраты / переоцененная стоимость									
На 1 января 2021 г.	3 539	33	981	1 419	321	866	2 109	8 377	17 645
Влияние объединения бизнеса	4 111	1	34	-	2	265	-	4 596	9 009
Деконсолидация	-	-	-	-	-	(1)	-	(6)	(7)
Поступления	309	79	412	205	127	630	514	328	2 604
Выбытия	(354)	(8)	(23)	(23)	(56)	(150)	-	(86)	(700)
Перевод в категорию «инвестиционная собственность» (Прим. 23)	(1 426)	-	-	-	-	-	-	-	(1 426)
Переоценка	123	-	-	-	-	-	-	-	123
Исключение накопленной амортизации переоцениваемых активов	(191)	-	-	-	-	-	-	-	(191)
На 31 декабря 2021 г.	6 111	105	1 404	1 601	394	1 610	2 623	13 209	27 057
Амортизация и обесценение									
На 1 января 2021 г.	-	(22)	(502)	(1 184)	(153)	(437)	-	(4 452)	(6 750)
Начисленная амортизация	(197)	(2)	(206)	(117)	(67)	(280)	-	(1 422)	(2 291)
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	-	-	(2)	-	-	(1)	-	(1)	(4)
Деконсолидация	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия	6	1	26	23	24	71	-	10	161
Исключение накопленной амортизации переоцениваемых активов	191	-	-	-	-	-	-	-	191
Обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декабря 2021 г.	-	(23)	(684)	(1 278)	(196)	(647)	-	(5 865)	(8 693)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	6 111	82	720	323	198	963	2 623	7 344	18 364
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	3 539	11	479	235	168	429	2 109	3 925	10 895
Фактические затраты / переоцененная стоимость									
На 1 января 2020 г.	3 541	24	638	1 445	303	562	1 570	7 855	15 938
Влияние объединения бизнеса	251	8	34	-	4	420	-	246	963
Деконсолидация	-	-	-	-	(10)	-	-	(1)	(11)
Поступления	-	1	312	3	62	76	539	319	1 312
Выбытия	(226)	-	(3)	(29)	(38)	(192)	-	(42)	(530)
Перевод в категорию «инвестиционная собственность» (Прим. 23)	(54)	-	-	-	-	-	-	-	(54)
Переоценка	97	-	-	-	-	-	-	-	97
Исключение накопленной амортизации переоцениваемых активов	(70)	-	-	-	-	-	-	-	(70)
На 31 декабря 2020 г.	3 539	33	981	1 419	321	866	2 109	8 377	17 645
Амортизация и обесценение									
На 1 января 2020 г.	(61)	(16)	(346)	(1 037)	(115)	(365)	-	(3 080)	(5 020)
Начисленная амортизация	(74)	(6)	(157)	(176)	(60)	(104)	-	(1 408)	(1 985)
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	-	-	(2)	-	(1)	(1)	-	(1)	(5)
Деконсолидация	-	-	-	-	4	-	-	1	5
Выбытия	4	-	3	29	19	33	-	36	124
Исключение накопленной амортизации переоцениваемых активов	70	-	-	-	-	-	-	-	70
Обесценение	61	-	-	-	-	-	-	-	61
На 31 декабря 2020 г.	-	(22)	(502)	(1 184)	(153)	(437)	-	(4 452)	(6 750)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	3 539	11	479	235	168	429	2 109	3 925	10 895
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	3 480	8	292	408	188	197	1 570	4 775	10 918

24. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Переоцениваемые активы

На 31 декабря 2021 г. на основании заключений независимых оценщиков Группа отразила:

- ▶ отрицательный результат переоценки в размере (363) млн руб. в составе прибыли или убытка (на 31 декабря 2020 г.: положительный результат переоценки в размере 11 млн руб.);
- ▶ положительный результат переоценки в размере 486 млн руб. в составе прочего совокупного дохода и резерва на переоценку (на 31 декабря 2020 г.: положительный результат переоценки в размере 85 млн руб. в составе прочего совокупного дохода и резерва на переоценку).

В случае, если бы переоценка земли и зданий не проводилась, то их балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г. составила бы 5 794 млн руб. (на 31 декабря 2020 г.: 3 317 млн руб.).

25. Активы в форме права пользования

В таблице ниже представлена балансовая стоимость и движение активов в форме права пользования на 31 декабря 2021 г.:

	Активы в форме права пользования		
	Здания млн руб.	Офисное оборудование млн руб.	Итого млн руб.
На 1 января 2021 г.	3 782	7	3 789
Поступления	2 050	–	2 050
Модификации договоров аренды	3 787	–	3 787
<i>в том числе в связи с пересмотром сроков аренды</i>	<i>2 813</i>	<i>–</i>	<i>2 813</i>
Влияние объединения бизнеса	1 254	–	1 254
Выбытия	(1 259)	(6)	(1 265)
Расходы по амортизации	(2 675)	(1)	(2 676)
На 31 декабря 2021 г.	6 939	–	6 939

В таблице ниже представлена балансовая стоимость и движение активов в форме права пользования на 31 декабря 2020 г.:

	Активы в форме права пользования		
	Здания млн руб.	Офисное оборудование млн руб.	Итого млн руб.
На 1 января 2020 г.	5 408	–	5 408
Поступления	638	–	638
Модификации договоров аренды	74	–	74
Влияние объединения бизнеса	272	7	279
Выбытия	(493)	–	(493)
Расходы по амортизации	(2 117)	–	(2 117)
На 31 декабря 2020 г.	3 782	7	3 789

Согласно предусмотренной Группой периодичности пересмотра сроков аренды, 1 января и 1 июля 2021 г. был проведен очередной анализ сроков аренды по части объектов. В результате Группой была отражена модификация договоров аренды в общей сумме 2 813 млн руб. без эффекта на совокупный доход.

26. Прочие активы

	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.
Прочие финансовые активы		
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 863	701
Дебиторская задолженность по программам финансовой защиты	7 325	2 890
Требования по поставке денежных средств и ценных бумаг	3 108	4 620
Дебиторская задолженность за услуги по расчетно-кассовому обслуживанию	675	567
Дебиторская задолженность по государственным программам субсидирования	3	1 046
Прочие финансовые активы	221	72
Итого прочие финансовые активы	22 195	9 896
За вычетом: оценочный резерв под обесценение по прочим финансовым активам (Прим. 15)	(1 199)	(931)
Итого прочие финансовые активы, нетто	20 996	8 965
Прочие нефинансовые активы		
Драгоценные металлы	6 809	9 848
Активы, на которые обращено взыскание	1 390	739
Прочие предоплаты	1 647	1 027
НДС к возмещению по лизинговым операциям	1 331	518
Предоплата поставщикам лизингового оборудования	580	156
Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг	135	51
Расчеты с персоналом	94	42
Предоплата за рекламные услуги	56	1 661
Авансы по налогам, за исключением НДС и налога на прибыль	–	80
Прочие	150	276
Итого прочие нефинансовые активы	12 192	14 398
За вычетом: резерв под обесценение по прочим нефинансовым активам (Прим. 15)	(346)	(499)
Итого прочие нефинансовые активы, нетто	11 846	13 899
Страховые активы	4 816	1 616
Итого прочие активы	37 658	24 480

«Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» представляют собой авансы, уплаченные по договорам купли-продажи драгоценных металлов в слитках.

«Дебиторская задолженность по программам финансовой защиты» включает комиссии, начисленные Группой за подключение клиентов к программе финансовой защиты по продукту «Кредит на карту».

«Требования по поставке денежных средств и ценных бумаг» включают начисленные доходы от продажи товаров и услуг компаниями Группы, незавершенные расчеты по сделкам купли-продажи ценных бумаг и договорам уступки прав требования.

«Дебиторская задолженность за услуги по расчетно-кассовому обслуживанию» включает краткосрочные требования к клиентам – юридическим лицам по оплате комиссий за проведение расчетных операций по их счетам.

«Дебиторская задолженность по государственным программам субсидирования» включает задолженность Министерства промышленности и торговли Российской Федерации по программам льготного автокредитования в части субсидирования затрат Банка, связанных с реализацией транспортных средств на льготных условиях. Совкомбанк является участником программы льготного автокредитования, реализуемой в рамках постановления Правительства Российской Федерации от 16 апреля 2015 г. № 364 «О предоставлении из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям на возмещение выпадающих доходов по кредитам, выданным российскими кредитными организациями в 2015-2017 годах физическим лицам на приобретение автомобилей, и возмещение части затрат по кредитам, выданным в 2018-2020 годах физическим лицам на приобретение автомобилей».

26. Прочие активы (продолжение)

На 31 декабря 2021 г. оценочный резерв под обесценение по прочим финансовым активам формируется, в основном, за счет:

- ▶ резервов по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание, которые составили 683 млн руб. (на 31 декабря 2020 г.: 567 млн руб.);
- ▶ резервов по договорам уступки прав требования, которые составили 138 млн руб. (на 31 декабря 2020 г.: 141 млн руб.).

«Драгоценные металлы» отражают стоимость приобретенных драгоценных металлов, находящихся в собственных и внешних хранилищах и полностью застрахованных третьими лицами от их потери.

«Прочие предоплаты» включают, в основном, авансы, выданные поставщикам товаров и услуг, за исключением авансов за рекламные услуги и лизинговое оборудование.

«Страховые активы» включают дебиторскую задолженность по операциям страхования, отложенные аквизиционные расходы и суброгационные активы страховых дочерних компаний.

27. Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2021 г. млн руб.	31 декабря 2020 г. млн руб.
Физические лица		
Срочные депозиты	461 707	392 154
Текущие счета и депозиты до востребования	140 295	80 502
Юридические лица		
Срочные депозиты	639 325	359 950
Текущие счета и депозиты до востребования	177 619	147 954
Обязательства по договорам «репо»	37	18 033
	1 418 983	998 593

На 31 декабря 2021 г. в «Текущие счета и депозиты до востребования физических лиц» включены остатки, размещенные клиентами на счетах эскроу, открытых в рамках Федерального закона от 30 декабря 2004 г. № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации», на общую сумму 37 771 млн руб. (на 31 декабря 2020 г.: 11 823 млн руб.).

Общая сумма текущих счетов и срочных депозитов, размещенных десятью крупнейшими клиентами Группы, по состоянию на 31 декабря 2021 г. равнялась 300 876 млн руб., что составляло 21,2% от общей суммы текущих счетов и депозитов клиентов (на 31 декабря 2020 г.: 197 507 млн руб., что составляло 19,8% от общей суммы текущих счетов и депозитов клиентов).

На 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. у Группы не было текущих счетов и депозитов клиентов, на долю которых приходилось бы более 10% от общей суммы всех текущих счетов и депозитов клиентов.

28. Средства ЦБ РФ

	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.
«Репо» с ЦБ РФ	2 846	–
Прочие кредиты	1 312	1 802
	4 158	1 802

«Прочие кредиты» представляют собой необеспеченные кредиты ЦБ РФ, полученные в рамках специализированных механизмов рефинансирования, направленных на поддержку кредитования компаний малого и среднего предпринимательства, а также кредиты, обеспеченные поручительством АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства».

29. Депозиты и счета банков

	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.
«Репо» с банками	165 374	115 674
Привлеченные кредиты и депозиты	78 561	38 236
Обеспечение по ПФИ	3 656	312
Счета «лоро»	2 339	357
	249 930	154 579

Остатки на счетах «лоро» включают в себя остатки по счетам банков и небанковских кредитных организаций.

На 31 декабря 2021 г. у Группы был 1 контрагент, на долю которого приходилось более 10% от общей суммы депозитов и счетов банков (на 31 декабря 2020 г.: 2 контрагента). На 31 декабря 2021 г. общая сумма обязательств перед ним составляла 132 688 млн руб. или 53,1% общей суммы депозитов и счетов банков (на 31 декабря 2020 г.: 90 507 млн руб. или 58,6% общей суммы депозитов и счетов банков).

На 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. Группа предоставила ценные бумаги и кредиты в качестве обеспечения по договорам «репо» с ЦБ РФ, банками и юридическими лицами:

	2021 г.		2020 г.		
	«Репо» с юридическими лицами млн руб.	«Репо» с ЦБ РФ млн руб.	«Репо» с банками млн руб.	«Репо» с юридическими лицами млн руб.	«Репо» с банками млн руб.
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, обремененные залогом по договорам «репо»					
Облигации и еврооблигации компаний с долей участия государства	–	–	92 803	3 819	84 393
Корпоративные облигации и еврооблигации	–	2 106	61 707	15 026	27 530
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	–	820	10 511	–	4 483
Акции компаний с долей участия государства	–	–	2 906	–	7
Иностранные государственные облигации и еврооблигации	–	–	891	–	–
Итого балансовая стоимость	–	2 926	168 818	18 845	116 413
Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, обремененные залогом по договорам «репо»					
Корпоративные облигации и еврооблигации	–	–	11 873	998	5 386
Еврооблигации Российской Федерации	–	–	3 830	–	3 828
Кредиты корпоративным клиентам	–	–	2 167	–	–
Облигации и еврооблигации компаний с долей участия государства	–	–	2 062	1 793	1 126
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	–	–	1 758	–	713
Итого балансовая стоимость	–	–	21 690	2 791	11 053
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененные залогом по договорам «репо»					
Корпоративные облигации и еврооблигации	49	–	7 735	1 030	621
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	–	249	–	–	–
Итого балансовая стоимость	49	249	7 735	1 030	621
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости, обремененные залогом по договорам «репо»					
Корпоративные облигации и еврооблигации	–	–	–	917	2 085
Облигации и еврооблигации компаний с долей участия государства	–	–	–	–	6 120
Итого балансовая стоимость	–	–	–	917	8 205
Соответствующие обязательства	37	2 846	165 374	18 033	115 674
Нетто-позиция	12	329	32 869	5 550	20 618

29. Депозиты и счета банков (продолжение)

На 31 декабря 2021 г. в таблицу выше по «Репо» с банками также включены кредиты и ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, и соответствующие обязательства на сумму 5 558 млн руб., которые относятся к ценным бумагам и кредитам, проданным одновременно со сделками TRS (на 31 декабря 2020 г.: ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и через прочий совокупный доход, оцениваемые по амортизированной стоимости на общую сумму 17 687 млн руб.).

30. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.
Облигации	50 928	36 764
Векселя	935	993
	51 863	37 757

Выпущенные облигации

Код ISIN	Валюта	Процентная ставка	Дата выпуска	Дата оферты/погашения	31 декабря 2021 г. млн руб.	31 декабря 2020 г. млн руб.
XS2291914971	Долл. США	3,40%	26.01.2021	26.01.2025	20 823	–
RU000A103NZ8	Рубли	8,10%	10.09.2021	06.09.2024	9 964	–
RU000A101MB5	Рубли	6,20%	29.04.2020	31.10.2022	4 600	4 672
RU000A100DZ5	Рубли	6,60%	30.05.2019	31.05.2022	4 461	9 781
RU000A101XE6	Рубли	6,60%	21.07.2020	18.07.2023	3 417	3 028
RU000A101PP8	Рубли	6,50%	25.05.2020	22.05.2023	2 550	3 803
RU000A104AB4	Рубли	14,00%	27.12.2021	26.12.2024	1 502	–
RU000A1021E8	Рубли	11,25%	18.08.2020	15.01.2022	1 019	1 028
RU000A102QQ2	Рубли	6,20%	08.02.2021	05.02.2024	865	–
RU000A103XD4	Рубли	8,00%	15.11.2021	15.11.2026	722	–
RU000A102GW1	Рубли	6,50%	11.12.2020	08.12.2023	544	370
RU000A101376	Рубли	7,50%	22.11.2019	18.11.2022	313	404
RU000A0ZYJR6	Рубли	6,90%	07.12.2017	06.06.2023	148	439
RU000A102G01	Рубли	6,00%	08.12.2020	07.12.2021	–	10 038
RU000A0ZZZN8	Рубли	10,35%	25.12.2018	21.12.2021	–	1 267
RU000A0JWPA7	Рубли	8,50%	05.08.2016	30.07.2021	–	1 934
					50 928	36 764

В январе 2021 года Совкомбанк разместил социальные еврооблигации «Sovcom-25» (ISIN: XS2291914971) на сумму 300 млн долл. США с купонным доходом 3,4% и погашением в 2025 году. На 31 декабря 2021 г. балансовая стоимость облигаций «Sovcom-25» во внешнем обращении составила 20 823 млн руб. Целью выпуска социальных облигаций было финансирование портфеля карт рассрочки «Халва». Агентство Sustainalytics выпустило независимое заключение о «Халве» как о социальном проекте. 29 января 2021 г. решением Московской биржи выпуск социальных облигаций включен в Сегмент социальных облигаций Сектора устойчивого развития Биржи.

В феврале 2021 года ООО «Совкомбанк Лизинг» выпустил рублевые облигации «Совкмл П04» (номер государственной регистрации «4B02-04-00303-R-001P», ISIN: RU000A102QQ2) с купонным доходом 6,2% и сроком обращения 3 года. На 31 декабря 2021 г. балансовая стоимость облигаций «Совкмл П04» во внешнем обращении составила 865 млн руб.

В июне 2021 года Совкомбанк в рамках оферты выкупил часть выпуска рублевых облигаций «СовкомБОП1» (ISIN: RU000A100DZ5) на сумму 5 473 млн руб. Купонный доход для 9-12 купонного периода установлен в размере 6,6%. На 31 декабря 2021 г. балансовая стоимость облигаций «СовкомБОП1» составила 4 461 млн руб.

В сентябре 2021 года Совкомбанк выпустил рублевые облигации «СовкомБОП4» (номер государственной регистрации «4B02-06-00963-B-001P», ISIN: RU000A103NZ8) с купонным доходом 8,1% и сроком обращения 3 года. На 31 декабря 2021 г. балансовая стоимость облигаций «СовкомБОП4» во внешнем обращении составила 9 964 млн руб.

В ноябре 2021 года Группа выпустила рублевые облигации «СФО МО 01» (номер государственной регистрации «6-01-00596-R», ISIN: RU000A103XD4) с купонным доходом 8,00% и сроком обращения 5 лет. На 31 декабря 2021 г. балансовая стоимость облигаций «СФО МО 01» во внешнем обращении составила 722 млн руб.

30. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

Выпущенные облигации (продолжение)

В декабре 2021 года Группа выпустила рублевые облигации «СФО СФИ 3-1-об» (номер государственной регистрации «4-01-00638-R», ISIN: RU000A104AB4) с плавающим купонным доходом и сроком обращения 3 года. На 31 декабря 2021 г. балансовая стоимость облигаций «СФО СФИ 3-1-об» во внешнем обращении составила 1 502 млн руб.

31. Прочие заемные средства

21 сентября 2015 г. Совкомбанк выиграл открытый конкурс, проведенный АСВ на финансовое оздоровление ЭВБ.

23 сентября 2015 г. АСВ предоставило Совкомбанку кредит 49 850 млн руб. с процентной ставкой 0,51% и сроком возврата 23 сентября 2025 г. для проведения санации ЭВБ в соответствии с планом финансового оздоровления, утвержденным Банком России 12 августа 2015 г. (далее – «Кредит АСВ»).

На 31 декабря 2021 г. в качестве обеспечения по кредиту, полученному от АСВ, Группой заложены права требования по кредитам физических лиц и корпоративных клиентов на общую сумму 45 046 млн руб. (на 31 декабря 2020 г.: 46 207 млн руб.).

С даты получения кредита по 31 декабря 2021 г. Совкомбанк вернул АСВ часть Кредита АСВ, на общую сумму 10 198 млн руб. Это связано с тем, что в результате проводимых АСВ процедур банкротства АКБ «Пробизнесбанк» (далее – «ПРББ», материнский банк для ЭВБ) частично погасил свои обязательства перед ЭВБ, а Совкомбанк вернул соответствующую сумму АСВ.

Кредит АСВ предоставлен Совкомбанку по ставке 0,51% годовых, что существенно ниже рыночной ставки. Согласно МСФО 9, кредиты, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные по рыночной процентной ставке. На дату получения Кредита АСВ рыночная процентная ставка для Совкомбанка по аналогичным кредитам составляла 14,9%. На 31 декабря 2021 г. балансовая стоимость Кредита АСВ отражена в составе «Прочих заемных средств» в сумме 24 193 млн руб. (на 31 декабря 2020 г.: 21 879 млн руб.).

	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.
Кредит АСВ	24 193	21 879
Прочие заемные средства	996	1
	25 189	21 880

32. Субординированная задолженность

Вид	Основная сумма, млн в валюте кредита	Валюта	Конт- рагент	Процент- ная ставка	Дата выпуска	Срок погашения	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.
Еврооблигации	283	Долл. США	–	8,00%	07.10.2019	07.04.2030	21 288	22 443
Облигации СКИБ С01	414	Рубли	–	14,50%	10.03.2017	25.02.2028	433	432
Облигации 2В03	2	Долл. США	–	8,25%	07.03.2018	21.02.2029	126	125
Кредит	1 255	Рубли	АСВ	9,14%	27.04.2015	29.11.2034	1 356	1 369
Кредит	1 255	Рубли	АСВ	8,58%	27.04.2015	28.04.2032	1 343	1 359
Кредит	1 255	Рубли	АСВ	8,01%	27.04.2015	26.09.2029	1 328	1 361
Кредит	1 255	Рубли	АСВ	7,46%	27.04.2015	24.02.2027	1 308	1 345
Кредит	1 255	Рубли	АСВ	6,93%	27.04.2015	22.01.2025	1 305	1 331
							28 487	29 765

32. Субординированная задолженность (продолжение)

Выпущенные срочные субординированные облигации

В октябре 2019 года Совкомбанк разместил субординированные еврооблигации на сумму 300 млн долл. США с купоном 8,0% годовых и сроком обращения 10,5 лет (ISIN: REGS XS2010043656 / 144a US84605LAA44). По облигациям предусмотрен колл-опцион через 5,5 лет. Банк России одобрил включение субординированных еврооблигаций в состав дополнительного капитала Банка для расчета нормативов (капитал 2-го уровня).

За 12 месяцев 2021 года Группой были выкуплены субординированные облигации XS2010043656 на сумму 1 320 млн руб. Итоговая сумма субординированных облигаций, находящихся в собственности третьих лиц, составляет 21 288 млн руб.

В марте 2017 года Группа выпустила рублевые субординированные облигации «СКИБ С01» с купоном 14,5% годовых и сроком обращения 11 лет. Банк России одобрил включение субординированных облигаций «СКИБ С01» в состав дополнительного капитала Банка для расчета нормативов (капитал 2-го уровня).

В марте 2018 года Банк разместил субординированные облигации серии 2B03 (государственный регистрационный номер 41400963В от 22 января 2018 г.) объемом 150 млн долл. США на срок 11 лет со ставкой купона 8,25% годовых на весь срок обращения. Банк России одобрил включение субординированных облигаций серии 2B03 в состав дополнительного капитала Банка для расчета нормативов (капитал 2-го уровня). В течение 2019 и 2020 годов Совкомбанк выкупил часть выпуска на сумму 148 млн долл. США.

Полученные субординированные кредиты

В январе 2015 года своим решением № 98-р Правительство РФ одобрило *«План первоочередных мероприятий по обеспечению устойчивого развития экономики и социальной стабильности в 2015 году»* (далее – «Антикризисный план»). Совкомбанк и Росевробанк вошли в перечень банков, одобренных Советом директоров АСВ для участия в «Антикризисном плане».

В апреле 2015 года АСВ предоставило Совкомбанку пять траншей субординированного кредита, каждый на 1 255 млн руб. в виде Облигаций федерального займа (ОФЗ), выпущенных Министерством финансов Российской Федерации. Сроки возврата этих траншей составляют 12-19 лет. Банк России подтвердил включение привлеченного субординированного кредита в состав источников капитала Совкомбанка для расчета нормативов (капитал 2-го уровня). Совкомбанк продал полученные ценные бумаги, и поэтому на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. субординированная задолженность Совкомбанка отражена в обязательствах по справедливой стоимости.

В мае 2016 года АСВ предоставило Росевробанку пять траншей субординированного займа на общую сумму 100 млн руб. в виде Облигаций федерального займа (ОФЗ), выпущенных Министерством финансов Российской Федерации. Сроки возврата этих траншей составляют 9-18 лет.

Банк России подтвердил включение привлеченного субординированного займа в состав источников капитала Совкомбанка (как правопреемника Росевробанка) (капитал 2-го уровня). Поскольку этот субординированный кредит с точки зрения МСФО 9 классифицируется как займ ценными бумагами, то он не отражен на балансе Группы, а отражен на внебалансовых счетах по справедливой стоимости, которая на 31 декабря 2021 г. составляет 109 млн руб. (на 31 декабря 2020 г.: 108 млн руб.).

33. Прочие обязательства

	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.
Прочие финансовые обязательства		
Производные финансовые обязательства (Прим. 19)	12 035	21 105
Обязательства по договорам аренды	7 244	4 142
Обязательства перед персоналом	4 702	3 661
Кредиторская задолженность перед поставщиками	3 284	1 700
Резервы по кредитным убыткам (Прим. 35)	2 078	1 508
Расчеты по конверсионным операциям с валютой	593	564
Расчеты по операциям с ценными бумагами	229	3
Отложенные комиссии по обязательствам кредитного характера	65	62
Прочие финансовые обязательства	204	–
Итого прочие финансовые обязательства	30 434	32 745
Прочие нефинансовые обязательства		
Резервы по условным обязательствам нефинансового характера (Прим. 35)	6 067	3 470
Отложенные комиссии по условным обязательствам нефинансового характера	4 564	2 633
Резерв на судебные разбирательства (Прим. 36)	1 755	385
Налоги к уплате, за исключением НДС и налога на прибыль	1 202	805
Резервы по прочим операциям	1 200	–
НДС к уплате	925	769
Начисленные платежи по обязательному страхованию депозитов	880	545
Авансы, полученные от лизингополучателей	782	419
Доходы будущих периодов	665	16
Резерв на досудебные разбирательства (Прим. 35)	342	267
Прочие нефинансовые обязательства	30	112
Итого прочие нефинансовые обязательства	18 412	9 421
Обязательства по операциям страхования		
Страховые резервы	33 394	5 072
Кредиторская задолженность по договорам страхования и перестрахования	575	119
Итого обязательства по операциям страхования	33 969	5 191
Итого прочие обязательства	82 815	47 357

Ниже представлена балансовая стоимость страховых резервов и движение резервов по страховой деятельности:

	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.
Резервы по договорам страхования жизни	18 733	–
Резерв незаработанной премии	10 574	4 349
Резервы убытков	4 087	723
	33 394	5 072

	2021 г. млн руб.
Резервы по договорам страхования жизни	
На 1 января	–
Получено в результате объединения бизнеса	18 386
Подписанные страховые премии в отчетном году	3 645
Подписанные перестраховочные премии в отчетном году	113
Использование резерва	(2 841)
Страховые выплаты за отчетный год	(2 878)
Прочие изменения	1 650
Убытки, состоявшиеся в течение отчетного года	600
Корректировка оценки убытков, состоявшихся в прошлых периодах	58
На 31 декабря	18 733

33. Прочие обязательства (продолжение)

	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.
Резерв незаработанной премии		
На 1 января	4 349	-
Получено в результате объединения бизнеса	903	2 699
Подписанные страховые премии в отчетном году	16 102	6 257
Страховые премии, заработанные за отчетный год	(11 219)	(4 607)
Доля перестраховщика в страховой премии, заработанной в периоде	(260)	-
Прочие изменения	699	-
На 31 декабря	10 574	4 349

	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.
Резервы убытков		
На 1 января	723	-
Получено в результате объединения бизнеса	276	857
Страховые выплаты за отчетный год	(4 150)	(2 324)
Убытки, состоявшиеся в течение отчетного года	7 261	2 255
Корректировка оценки убытков, состоявшихся в прошлых периодах	(23)	(65)
Прочие изменения	-	-
На 31 декабря	4 087	723

Ниже представлена балансовая стоимость обязательств по договорам аренды и движение в течение периода:

	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.
На 1 января	4 142	5 562
Поступления	2 078	638
Влияние объединения бизнеса	1 316	292
Модификации договоров аренды	3 772	8
Выбытия	(1 370)	(522)
Начисление процентов	512	422
Переоценка валютных счетов	23	90
Погашение основной суммы обязательств по аренде	(2 717)	(1 926)
Погашение процентов	(512)	(422)
На 31 декабря	7 244	4 142

В 2021 году общий денежный отток по договорам аренды Группы составил 4 028 млн руб. (2020 год: 2 935 млн руб.). В 2021 году у Группы также имелись неденежные поступления обязательств по аренде в размере 7 166 млн руб. (2020 год: 938 млн руб.).

«Кредиторская задолженность перед поставщиками» в основном включает суммы административно-хозяйственных расходов, начисленных в отчетном периоде.

«Расчеты по конверсионным операциям с валютой» представляют собой справедливую стоимость валютных свопов, заключенных Группой для управления валютной позицией (валютным риском).

В «Авансы, полученные от лизингополучателей» включаются суммы авансовых платежей, полученных по договорам лизинга, по которым предмет лизинга еще не передан лизингополучателю для использования и находится в процессе поставки от поставщика предмета лизинга.

К «Резервам по условным обязательствам нефинансового характера» в основном относятся резервы по нефинансовым гарантиям, выпущенным в рамках Федеральных законов № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» и № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц».

К «Резервам на досудебные разбирательства» относятся резервы по гарантийным обязательствам, которые возникнут в случае отказа клиента исполнять свои обязательства.

34. Капитал

На 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. размер уставного капитала Банка составлял 1 969 млн руб.

На 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 19 694 045 875 штук номинальной стоимостью 0,1 руб. каждая, в том числе количество собственных выкупленных акций составляет 675 000 002 штук. Количество акций в обращении на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. составляет 19 019 045 873 штук.

10 марта 2020 г. акционеры Совкомбанка приняли решение выпустить дополнительные обыкновенные акции в количестве 5 млрд штук номинальной стоимостью 0,1 руб. каждая для листинга этих акций на Московской бирже в случае, если будет принято решение об IPO в будущем.

Уставный капитал Банка сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях. Акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях.

Общая сумма дивидендов, выплаченных Совкомбанком за 2021 год, составила 6 567 млн руб., 0,35 руб. на одну акцию (за 2020 год дивиденды Совкомбанком не выплачивались).

За 2021 год общая сумма дивидендов, выплаченных Группой неконтролирующим акционерам, составила 198 млн руб. (за 2020 год: 547 млн руб.).

Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли, принадлежащей акционерам-держателям обыкновенных акций Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение периода за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров. В соответствии с МСФО (IAS) 33 для расчета прибыли, приходящейся на акционеров Банка, владеющих обыкновенными акциями, Банк корректирует прибыль за год, принадлежащую акционерам Банка, на проценты по бессрочным субординированным облигациям.

В апреле 2020 года Совкомбанком были заключены опционы с руководящими сотрудниками на покупку акций Банка, которые потенциально могут оказывать разводняющий эффект при расчете прибыли на акцию. На отчетную дату эффект разводнения от этих опционов был незначительным и разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

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

	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.
Прибыль за период, приходящаяся на акционеров Банка	50 386	38 504
За вычетом процентов по бессрочным субординированным облигациям	(1 832)	(1 591)
Прибыль, приходящаяся на акционеров Банка, владеющих обыкновенными акциями	48 554	36 913
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в млрд штук)	19,0	19,1
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в рублях на акцию)	2,55	1,93

Выпущенные бессрочные субординированные облигации

Совкомбанком размещены три выпуска бессрочных субординированных облигаций.

В марте 2018 года Банк разместил бессрочные субординированные облигации серии 1B02 (ISIN: RU000A0ZYX28) объемом 100 млн долл. США. В марте 2020 года Совкомбанк выкупил часть выпуска на сумму 43 млн долл. США (3,4 млрд руб. по курсу на дату выкупа).

Ставка для 1-11 купона по бессрочным субординированным облигациям серии 1B02 установлена в размере 8,75% годовых. Ставки последующих купонов, определяются по формуле:

$$C_k = R + m + 100 \text{ б.п.},$$

C_k – процентная ставка k -ых купонов;

R – ставка по казначейским облигациям США с 7-летним сроком погашения на дату, наступающую за 1 (один) рабочий день до даты определения новой ставки купона;

m – равен 900 базисных пунктов.

34. Капитал (продолжение)

Выпущенные бессрочные субординированные облигации (продолжение)

В феврале 2020 года Совкомбанк разместил бессрочные субординированные еврооблигации на сумму 300 млн долл. США (18,9 млрд руб. по курсу на дату привлечения) с купоном 7,75% годовых (ISIN: REGS XS2113968148 / 144a US84605LAB27).

В ноябре 2021 года Совкомбанк разместил бессрочные субординированные еврооблигации на сумму 300 млн долл. США (21,8 млрд руб. по курсу на дату привлечения) с купоном 7,6% годовых (ISIN: REGS XS2393688598 / 144a US84605LAD82).

Все три выпуска одобрены Банком России для включения в состав добавочного капитала Банка (капитал 1-го уровня).

Поскольку бессрочные субординированные облигации удовлетворяют критериям компонента капитала согласно МСФО 32 «Финансовые инструменты: представление информации», то Группа классифицировала их как капитал.

Группа отражает бессрочные субординированные облигации, номинированные в долларах США, в рублевом эквиваленте по курсу Банка России на дату размещения с отражением влияния пересчета валют в составе нераспределенной прибыли.

Проценты по бессрочным субординированным облигациям классифицируются согласно МСФО как дивиденды, поскольку Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от уплаты процентов. Сумма процентов по бессрочным субординированным облигациям за 2021 год составила 2 293 млн руб. (за 2021 год: 2 016 млн руб.).

35. Договорные обязательства

У Группы есть обязательства по предоставлению кредитов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, картам рассрочки и овердрафтов.

Группа выдает банковские гарантии, которые формируют максимальные лимиты обязательств Группы, и, как правило, действуют до одного года.

Расшифровка категорий договорных обязательств представлена ниже:

Сумма согласно договору	31 декабря 2021 г. млн руб.	31 декабря 2020 г. млн руб.
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	601 621	529 542
Банковские гарантии	338 159	194 571
Обязательства по предоставлению банковских гарантий	165 308	103 064
	1 105 088	827 177
Резервы по условным обязательствам нефинансового характера	(6 067)	(3 470)
Резервы под обесценение по кредитным убыткам	(2 078)	(1 508)
Резервы по досудебным разбирательствам	(342)	(267)
	(8 487)	(5 245)

В состав статьи «Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий» включены обязательства по всем действующим договорам на предоставление кредитов и кредитных линий.

На 31 декабря 2021 г. объем финансовых гарантий в составе статьи «Банковские гарантии» составляет 41 404 млн руб. (на 31 декабря 2020 г.: 20 091 млн руб.), максимальная сумма под риском по финансовым гарантиям не превышает указанную величину.

На 31 декабря 2021 г. в состав статьи «Банковские гарантии» включены нефинансовые гарантии (в том числе выданные Группой компаниям малого и среднего предпринимательства в рамках Федеральных законов № 44-ФЗ и № 223-ФЗ) на общую сумму 296 755 млн руб. (на 31 декабря 2020 г.: 174 480 млн руб.).

35. Договорные обязательства (продолжение)

В статью «Резервы по досудебным разбирательствам» относятся резервы на возможные выплаты по портфелю нефинансовых банковских гарантий, в основном выданных поставщикам в соответствии с Федеральными законами № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг, для обеспечения государственных и муниципальных нужд» и № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», по которым Группой получены требования, но выплата по ним бенефициару банковской гарантии еще не произведена.

В таблице ниже представлена расшифровка этих гарантий по суммам выдач:

	2021 г. млн руб.	2021 г. штук	2020 г. млн руб.	2020 г. штук
Сумма гарантии				
Менее 0,5 млн руб.	9 188	113 257	9 325	122 216
0,5-1 млн руб.	5 220	7 276	4 754	6 613
1-10 млн руб.	38 253	12 859	27 436	9 594
10-100 млн руб.	95 328	3 146	59 454	1 979
Более 100 млн руб.	148 766	543	73 511	325
	296 755	137 081	174 480	140 727

Общие договорные обязательства по предоставлению кредитов не всегда представляют отток денежных средств, поскольку эти обязательства могут быть аннулированы или срок их действия может истечь без предоставления средств. Кроме того, в большинстве кредитных договоров Группа может отказать заемщику в выдаче кредита в одностороннем порядке и без объяснения причин.

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по финансовым гарантиям и обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.:

Финансовые гарантии	Этап 1 млн руб.	Итого млн руб.
Остаток на 1 января 2021 г.	249	249
Создание за период	346	346
Полученные в результате объединения бизнеса	24	24
Остаток на 31 декабря 2021 г. (Прим. 33)	619	619

Обязательства по предоставлению кредитов	Этап 1 млн руб.	Итого млн руб.
Остаток на 1 января 2021 г.	1 259	1 259
Создание за период	199	199
Полученные в результате объединения бизнеса	1	1
Остаток на 31 декабря 2021 г. (Прим. 33)	1 459	1 459

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по финансовым гарантиям и обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

Финансовые гарантии	Этап 1 млн руб.	Итого млн руб.
Остаток на 1 января 2020 г.	226	226
Создание за период	15	15
Полученные в результате объединения бизнеса	8	8
Остаток на 31 декабря 2020 г.	249	249

Обязательства по предоставлению кредитов	Этап 1 млн руб.	Итого млн руб.
Остаток на 1 января 2020 г.	790	790
Создание за период	469	469
Остаток на 31 декабря 2020 г.	1 259	1 259

Увеличение в 2021 году объемов финансовых гарантий и обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий привело к увеличению объемов резервов под ожидаемые кредитные убытки.

36. Условные обязательства

Условные налоговые обязательства

Действующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение и подвержено частым изменениям, затрагивающим предыдущие отчетные периоды. Интерпретация руководством Группы российского законодательства применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими государственными органами. Налоговые органы могут занимать жесткую позицию при интерпретации и применении законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета Группы, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующие органы могут начислить значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году, когда было принято решение о проведении налоговой проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Налоговое законодательство содержит нормы, предусматривающие запрет на уменьшение налогоплательщиком налоговой базы в результате искажения сведений о фактах хозяйственной жизни и объектах налогообложения или вследствие совершения операций, основной целью которых является неуплата (неполная уплата) суммы налога. В связи с тем, что в настоящее время не сформировалась однозначная практика применения указанных выше норм, существует неопределенность относительно порядка их применения и возможной интерпретации российскими налоговыми органами, в том числе в отношении порядка налогообложения налогом на добавленную стоимость и налогом на прибыль осуществляемых Группой банковских операций, услуг и иной связанной деятельности, а также операций на финансовых рынках, включая сделки купли-продажи ценных бумаг и иных имущественных прав.

Существует вероятность того, что вследствие развития данных правил и изменений в подходах к их интерпретации и правоприменительной практике, используемых российскими налоговыми органами и/или судами, Группе могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, которые могут негативно повлиять на финансовое положение Группы. Подробная информация о таких условных обязательствах не раскрывается в настоящей финансовой отчетности в связи с неопределенностью ожидаемых последствий в случае различной интерпретации налогового законодательства налоговыми органами. Тем не менее, руководство считает занятой Группой налоговую позицию обоснованной и документально подтвержденной, в связи с чем руководство Группы считает, что на 31 декабря 2021 г. положения налогового законодательства в этой части интерпретированы им корректно.

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам корректировать налоговую базу и доначислять суммы налога на прибыль и НДС в отношении контролируемых сделок, если цена, примененная в контролируемой сделке, отличается от рыночного уровня цен. Начиная с первого полугодия 2020 года Группа определила свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок или скорректировав фактические цены в соответствии с правилами трансфертного ценообразования (если применимо).

Российское налоговое законодательство содержит нормы, определяющие статус «налогового резидента» в отношении иностранных юридических лиц, «фактический получатель дохода», а также правила налогообложения нераспределенной прибыли контролируемых иностранных компаний в Российской Федерации. Эти нормы сопряжены с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры и/или выплачивающих доход от источников в Российской Федерации в пользу иностранных компаний. Существует неопределенность относительно порядка применения этих норм, их возможной интерпретации российскими налоговыми органами и влияния на сумму налоговых обязательств Группы.

Руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

37. Управление рисками

Управление рисками относится к важнейшим внутренним процессам Группы. Главная цель, которую преследует Группа в политике управления рисками, заключается в выявлении существенных рисков на ранних этапах и их минимизация.

Политика и процедуры по управлению рисками

Группа выявляет, оценивает и минимизирует существующие и потенциальные риски с помощью инструментов и процессов управления рисками, а также через неукоснительное соблюдение принципов корпоративного управления Группы. Политика и процессы управления рисками регулярно анализируются с учетом изменений рыночных условий, продуктов, услуг и появляющихся новых методов управления рисками.

В организационной структуре выделяется несколько уровней управления рисками:

- ▶ высший регламентирующий уровень;
- ▶ исполнительный уровень;
- ▶ контролирующий и сводный уровень;
- ▶ оперативный уровень.

Высший регламентирующий уровень

Общее собрание акционеров

- ▶ Принимает решение об изменении уставного капитала, выпуске/конвертации облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции.
- ▶ Принимает решение о выплате дивидендов.
- ▶ Утверждает годовые отчеты, годовую бухгалтерскую отчетность.

Наблюдательный совет руководит Группой и контролирует деятельность Правления и Председателя Правления Совкомбанка, а также органов управления дочерних компаний Совкомбанка. К исключительной компетенции Наблюдательного совета в части управления рисками и капиталом Группы относятся следующие вопросы:

- ▶ Утверждение внутренних документов, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками, а также утверждение дополнений и изменений к ним, в случае изменения законодательства Российской Федерации.
- ▶ Утверждение стратегии управления рисками и капиталом; порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом и контроль за его реализацией.
- ▶ Рассмотрение необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК на регулярной основе (не реже одного раза в год).
- ▶ Создание организационной структуры, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками.
- ▶ Контроль за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления банковскими рисками.
- ▶ Контроль за полнотой и периодичностью предоставляемых отчетов об оценке уровня основных банковских рисков как на уровне Группы, так и на уровне дочерних компаний Группы.
- ▶ Утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Группы под влиянием кредитного риска, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Группы).
- ▶ Снижение рисков, недопущение нарушений законодательства, нормативных актов Банка России и внутренних документов Группы.
- ▶ Утверждение показателей склонности к риску на год и их значений.
- ▶ Оценка эффективности управления банковскими рисками и капиталом.
- ▶ Контроль за выполнением ВПОДК группы и их эффективностью.
- ▶ Контроль за деятельностью исполнительных органов участников Группы по управлению банковскими рисками, выполнением ВПОДК участниками Группы и их эффективностью.

37. Управление рисками (продолжение)

Высший регламентирующий уровень (продолжение)

- ▶ Не реже одного раза в год рассматривает отчеты о результатах выполнения ВПОДК и использует информацию, полученную в рамках ВПОДК, при принятии управленческих решений на уровне Группы, в том числе при утверждении (одобрении) документов, устанавливающих порядок определения размеров выплат, определенных п. 2.1 Инструкции Банка России от 17 июня 2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда», Председателю Правления и членам Правления, Руководителю Службы управления рисками, Руководителю СВА, Руководителю СВК Совкомбанка.
- ▶ Ежеквартально рассматривает отчетность по ВПОДК.
- ▶ Утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Совкомбанка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования.
- ▶ Решения о допустимости принятия операционных и нефинансовых рисков и аллокация рисков на риск-тейкеры для «Очень высокого» и «Критичного» уровня существенности.

Комитет Наблюдательного Совета по управлению рисками

- ▶ Предварительное рассмотрение, формирование рекомендаций и одобрение вопросов по управлению рисками и капиталом головной кредитной организации / Группы, в том числе одобрение стратегии управления рисками и капиталом, порядка управления значимыми рисками и капиталом головной кредитной организации / Группы.
- ▶ Рассмотрение показателей склонности к риску, их значений и контроль их соблюдения.
- ▶ Рассмотрение сценариев стресс-тестирования.
- ▶ Осуществление контроля за внедрением и надлежащим функционированием системы управления рисками и культуры управления рисками.
- ▶ Рассмотрение оценки эффективности системы управления рисками, ее соответствия меняющимся условиям деятельности организации, и подготовка предложений по ее совершенствованию.
- ▶ Рассмотрение отчетов о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала.
- ▶ Рассмотрение и одобрение порядка применения методик управления кредитным риском и количественной оценки компонентов кредитного риска.
- ▶ Рассмотрение отчетов о результатах применения методик управления кредитным риском и количественной оценки компонентов кредитного риска и формирование рекомендаций по вопросам развития и совершенствования рейтинговой системы и качества ее функционирования.
- ▶ Взаимодействие с комитетом по аудиту в целях обмена информацией в отношении всех видов рисков, присущих деятельности организации, в том числе в отношении потенциальных рисков, а также в целях определения направлений совершенствования системы управления рисками организации.

Исполнительный уровень

Исполнительный уровень представлен Правлением, Председателем правления и комитетами Группы, которые осуществляют функции текущего управления рисками и капиталом в соответствии с утвержденными внутренними документами Группы.

Правление и Председатель Правления Совкомбанка осуществляют руководство текущей деятельностью Банка. К компетенции Правления и Председателя Правления Совкомбанка, в части управления рисками и капиталом Группы, относятся следующие вопросы:

- ▶ Утверждение процедур управления рисками и капиталом, в том числе методик оценки рисков, лимитов рисков, и процедур стресс-тестирования на основе утвержденной Наблюдательным советом стратегии управления рисками и капиталом.
- ▶ Регулярное (не реже одного раза в год) рассмотрение вопросов о необходимости внесения изменений в процедуры управления рисками и капиталом.
- ▶ Обеспечение выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержание достаточности собственных средств на установленном внутренними документами Группы уровне.

37. Управление рисками (продолжение)

Исполнительный уровень (продолжение)

- ▶ Контроль за выполнением ВПОДК группы и их эффективностью.
- ▶ Рассмотрение отчетности, подготавливаемой в рамках ВПОДК с периодичностью и в сроки, установленные нормативно-правовыми актами Банка России и внутренними нормативными документами Группы. По результатам рассмотрения этой отчетности постановка поручений должностным лицам Группы.
- ▶ Разрешение конфликтов, возникающих в процессе функционирования системы управления рисками.
- ▶ Рассмотрение и утверждение плана действий по предотвращению достижения лимитного значения по показателям склонности к риску.
- ▶ Создание оптимальных условий для повышения квалификации сотрудников Группы.
- ▶ Определение наиболее значимых для Группы направлений деятельности.
- ▶ Принятие мер по минимизации рисков.
- ▶ Принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями.
- ▶ Образует коллегиальные рабочие органы и комитеты Группы, утверждает положения о них и определяет их полномочия.
- ▶ Решения о допустимости принятия операционных и нефинансовых рисков и аллокация рисков на риск-тейкеры для рисков «Высокого» (Правление) и «Среднего» (Председатель Правления / Заместитель Председателя Правления Головной кредитной организации / Президент / Управляющий директор) уровня существенности (только для Совкомбанка).
- ▶ Решения о допустимости принятия операционных и нефинансовых рисков и аллокация рисков на риск-тейкеры для рисков «Среднего» уровня существенности (только для участников Группы). Вопросы допустимости принятия рисков «Высокого» и выше уровней существенности выносятся на уровень Совкомбанка.

Комитет банка по рискам (КБР)

- ▶ Рассмотрение стратегии управления рисками и капиталом (ежегодно).
- ▶ Рассмотрение порядка управления значимыми рисками (ежегодно).
- ▶ Рассмотрение отчета о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала Банка (ежемесячно и ежеквартально).
- ▶ Рассмотрение внутренних документов ВПОДК в рамках своих полномочий.
- ▶ Рассмотрение (не реже одного раза в год) вопроса о необходимости внесения изменений в методологию и процедуры определения значимых рисков, вопроса о необходимости внесения изменений в методологию и процедуры агрегирования количественных оценок значимых рисков.
- ▶ Рассмотрение результатов оценки эффективности методологии и процедур агрегирования количественных оценок значимых рисков.
- ▶ Рассмотрение (не реже одного раза в год) оценки эффективности методологии определения значимых рисков.
- ▶ Рассмотрение (не реже одного раза в год) вопроса о необходимости внесения изменений в методологию агрегирования требований к капиталу.
- ▶ Рассмотрение (не реже одного раза в год) вопроса о необходимости внесения изменений в процедуры стресс-тестирования.
- ▶ Рассмотрение (не реже одного раза в год) результатов оценки эффективности методологии оценки и агрегирования значимых рисков.
- ▶ Рассмотрение (не реже одного раза в год) вопроса о необходимости внесения изменений в методологию оценки и агрегирования значимых рисков.
- ▶ Рассмотрение (не реже одного раза в год) оценки эффективности методологии определения потребности в капитале для покрытия значимых рисков.
- ▶ Рассмотрение (не реже одного раза в год) вопроса о необходимости внесения изменений в методологию определения потребности в капитале для покрытия значимых рисков.

37. Управление рисками (продолжение)

Исполнительный уровень (продолжение)

- ▶ Рассмотрение (не реже одного раза в год) вопроса о необходимости внесения изменений в порядок установления лимитов и сигнальных значений по значимым рискам.
- ▶ Рассмотрение (не реже одного раза в год) вопроса о необходимости внесения изменений в процедуры контроля за соблюдением лимитов по значимым рискам.
- ▶ Рассмотрение (не реже одного раза в год) вопроса о необходимости внесения изменений в процедуры по управлению значимыми рисками.
- ▶ Утверждение/актуализация сигнальных и лимитных значений показателей, ограничивающих значимые виды рисков, в рамках установленных Наблюдательным советом показателей склонности к риску.
- ▶ Контроль за выполнением ВПОДК головной кредитной организации на основании предоставляемых документов, формируемых в рамках процедур управления рисками и капиталом.
- ▶ Обеспечение выполнения ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами уровне.
- ▶ Предоставление отчетности, внутренних документов, сведений, информации и пр. в рамках ВПОДК (по Банку и по Группе) на рассмотрение и утверждение Правления / Наблюдательного совета (в рамках их компетенции).
- ▶ Утверждение отдельных сублимитов на риск концентрации в рамках установленной Наблюдательным советом головной кредитной организации склонности к риску и утвержденных Правлением головной кредитной организации лимитов на экономический капитал.
- ▶ Согласование процедур управления значимыми видами рисков участников Группы.
- ▶ Одобрение параметров стресс-тестирования и рассмотрение отчетов по стресс-тестированию.
- ▶ Принятие решения о начале реализаций планов действий, направленных на улучшение ситуации со значимыми видами рисков, выбор конкретных мероприятий в рамках реализации данных планов, назначение ответственных подразделений и сроков реализации указанных мероприятий; принятие решения об окончании реализации данных планов.
- ▶ Утверждение состава экспертной группы и сроков проведения процедуры идентификации рисков.
- ▶ Рассмотрение карты рисков, формирование итогового перечня значимых рисков по Банку и Группе.
- ▶ Принятие решения в случае возникновения конфликта интересов между риском и доходностью.

Вышеперечисленные полномочия распространяются на Банк и консолидируемых участников Группы.

Малый кредитный комитет (МКК)

В пределах установленных лимитов принятия решений по сделкам, несущим кредитный риск:

- ▶ Принятие Банком кредитных рисков на коммерческое кредитование юридических и физических лиц, включая выдачу гарантий и поручительств, открытие аккредитивов и пр.

По сделкам, ранее одобренным МКК:

- ▶ Пролонгация действующих кредитных договоров, гарантий и поручительств.
- ▶ Изменение условий сделок.
- ▶ Возбуждение уголовного дела по заемщику.
- ▶ Утверждение внебюджетных расходов по ответственному хранению, транспортировке, монтажу, демонтажу имущества, охрана залога с привлечением частных охранных предприятий.
- ▶ Подписание договора отступного, продажи/уступки долга другому кредитору.
- ▶ Изменение порядка разнесения поступивших средств в погашение долга.
- ▶ Изменение графика погашения долга.
- ▶ Реструктуризация долга.

37. Управление рисками (продолжение)

Исполнительный уровень (продолжение)

- ▶ Заслушивать вопросы о списании нереальной для взыскания ссудной и приравненной к ней задолженности, и безнадежной задолженности (обязательствам) по данному кредиту (включая условные обязательства кредитного характера) и принимать решение для выноса данного вопроса на заседание Правления Совкомбанка*.
- ▶ Заслушивать вопросы о принятии имущества на баланс Совкомбанка и принимать решение для выноса данного вопроса на заседание Правления Совкомбанка*.
- ▶ Отмена ежемесячных комиссий по кредитам.

* за исключением кредитов по розничным программам кредитования.

Объединенный Большой кредитный комитет (ОБКК)

В пределах установленных лимитов принятия решений по сделкам, несущим кредитный риск:

- ▶ Установление лимитов кредитного риска на кредитование под поручительство субъектов Российской Федерации и муниципальных органов власти.
- ▶ Принятие Совкомбанком кредитных рисков на кредитование под поручительство субъектов Российской Федерации и муниципальных органов власти, на которые ОБКК установлены лимиты кредитного риска.
- ▶ Установление лимитов кредитного риска на коммерческое кредитование юридических лиц.
- ▶ Принятие Совкомбанком кредитных рисков на коммерческое кредитование юридических лиц, включая выдачу гарантий и поручительств, открытие аккредитивов и пр., на которые ОБКК установлены лимиты кредитного риска.
- ▶ Изменение условий сделок, включая отмену штрафных санкций – по сделкам, ранее одобренным ОБКК.
- ▶ Утверждение изменений в условиях договоров на предоставление кредита вне зависимости от суммы.

По сделкам, ранее одобренным ОБКК:

- ▶ Пролонгация действующих кредитных договоров, гарантий и поручительств.
- ▶ Изменение условий сделок.
- ▶ Изменение порядка разнесения поступивших средств в погашение долга.
- ▶ Изменение графика погашения долга.
- ▶ Реструктуризация долга.

Лимитный кредитный комитет (ЛКК)

В пределах установленных лимитов принятия решений по сделкам, несущим кредитный риск:

- ▶ Установление лимитов кредитного риска на кредитование субъектов Российской Федерации и муниципальных органов власти.
- ▶ Принятие Совкомбанком кредитных рисков в части кредитования субъектов Российской Федерации и муниципальных органов власти, на которые ЛКК установлены лимиты кредитного риска.
- ▶ Установление лимитов кредитного риска на кредитование под поручительство субъектов Российской Федерации и муниципальных органов власти.
- ▶ Принятие Совкомбанком кредитных рисков на кредитование под поручительство субъектов Российской Федерации и муниципальных органов власти, на которые ЛКК установлены лимиты кредитного риска.
- ▶ Установление лимитов кредитного риска на коммерческое кредитование юридических и физических лиц.
- ▶ Принятие Совкомбанком кредитных рисков на коммерческое кредитование юридических и физических лиц, включая выдачу гарантий и поручительств, открытие аккредитивов и пр., на которые ЛКК установлены лимиты кредитного риска.
- ▶ Установление лимитов кредитного риска на кредитование коммерческих банков-контрагентов.
- ▶ Установление лимитов на приобретение ценных бумаг в собственный портфель и совершении операций «репо».
- ▶ Принятие Совкомбанком рисков на приобретение долевых ценных бумаг в собственный портфель.

37. Управление рисками (продолжение)

Исполнительный уровень (продолжение)

- ▶ Установление лимитов на корреспондентские счета, в том числе лимит для инкассации и загрузки банкоматов.
- ▶ Принятие Совкомбанком кредитных рисков на кредитование коммерческих банков-контрагентов.
- ▶ Принятие Совкомбанком кредитных рисков на кредитование инсайдеров.
- ▶ Принятие решений об обязательном наличии актов уполномоченных государственных органов, доказывающих невозможность взыскания ссуды – по ссудам, превышающим 1% от величины собственных средств (капитала) Совкомбанка.
- ▶ Установление для ЛКК лимитов принятия решений по сделкам, несущим кредитный риск.
- ▶ Принятие решений по делегированию полномочий ЛКК.

По сделкам, ранее одобренным ЛКК:

- ▶ Пролонгация действующих кредитных договоров, гарантий и поручительств.
- ▶ Изменение условий сделок.
- ▶ Изменение порядка разнесения поступивших средств в погашение долга.
- ▶ Возбуждение уголовного дела по заемщику.
- ▶ Утверждение внебюджетных расходов по – ответственному хранению, транспортировке, монтажу, демонтажу имущества, охрана залога с привлечением частных охранных предприятий.
- ▶ Подписание договора отступного, продажи/уступки долга другому кредитору.
- ▶ Изменение порядка разнесения поступивших средств в погашение долга.
- ▶ Изменение графика погашения долга.
- ▶ Реструктуризация долга.

Комитет по управлению ликвидностью (КУЛ)

- ▶ Определение текущей (среднесрочной) ликвидности.
- ▶ Прогнозирование текущей (среднесрочной) ликвидности.
- ▶ Анализ текущей и прогнозной текущей (среднесрочной) ликвидности.
- ▶ Утверждение ставок по вкладам, депозитам физических и юридических лиц, собственным векселям.
- ▶ Предложение плана мероприятий по выходу из кризисных ситуаций.
- ▶ Определение стратегии по реализации избыточной ликвидности либо устранения дефицита ликвидности.
- ▶ Определение перечней ценных бумаг, находящихся на балансе:
 - ▶ подлежащих реализации в краткосрочной перспективе;
 - ▶ подлежащих переводу между портфелями;
 - ▶ приобретенных для управления риском потери ликвидности.
- ▶ Согласование списков бумаг, принимаемых для маржинальных позиций клиентов.
- ▶ Согласование вопросов, связанных с выпуском и обращением собственных ценных бумаг ПАО «Совкомбанк».

37. Управление рисками (продолжение)

Исполнительный уровень (продолжение)

Комитет корпоративного бизнеса (ККБ)

- ▶ Утверждение бюджета корпоративного бизнеса Банка.
- ▶ Внедрение новых / модификация действующих продуктов и услуг для целевых сегментов клиентов корпоративного бизнеса.
- ▶ Утверждение/изменение тарифов по корпоративному бизнесу Банка, включая тарифы:
 - ▶ по РКО и сопутствующим услугам (инкассация, эквайринг, международные операции и т.п.);
 - ▶ по брокерским и депозитарным операциям;
 - ▶ по операциям покупки и продажи наличной иностранной валюты;
 - ▶ по обслуживанию корпоративных и таможенных карт;
 - ▶ по обслуживанию физических лиц – клиентов премиального сегмента (VIP-клиенты), ЛПР, а также участников зарплатных проектов Банка.
- ▶ Принятие операционных рисков не выше «Среднего» уровня существенности, рисков потери деловой репутации (репутационных рисков), возникающих при предоставлении продуктов и услуг клиентам целевых сегментов.
- ▶ Списание с баланса Банка за счет сформированного по ней резерва безнадежной для взыскания задолженности клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (комиссий по РКО, прочей дебиторской задолженности – кроме задолженности по комиссиям, госпошлине, пеням, процентам, возникшей по кредитным договорам), дебиторской задолженности по хозяйственным операциям Банка.

Комитет розничного бизнеса (КРБ)

- ▶ Контроль кредитной деятельности по розничному направлению в рамках Кредитной политики.
- ▶ Рассмотрение и утверждение розничных программ кредитования.
- ▶ Установление тарифов, лимитов, ограничений и требований кредитования по утвержденным программам.
- ▶ Утверждение тарифов по использованию кредитных и дебетовых карт.
- ▶ Мониторинг розничных кредитных рисков, в том числе:
 - ▶ проверка на соответствие поставленным целям и культуры контроля за розничными кредитными рисками;
 - ▶ продвижение понимания сотрудниками необходимости управления розничными кредитными рисками;
 - ▶ достижения равновесия между минимизацией розничных кредитных рисков и выгодами от предпринимаемых рисков;
 - ▶ содействие Правлению в осуществлении его функций в сфере контроля за розничными кредитными рисками, определении профилей рисков Совкомбанка, оценка эффективности работы систем определения степени риска, анализ рисков;
 - ▶ утверждение и регулярный мониторинг внедрения процедур, процессов и руководства по продажам новых продуктов/услуг;
 - ▶ утверждение внутренних инструкций, рабочих процедур и других документов в рамках своей компетенции;
 - ▶ утверждение рабочих инструкций (руководств и т.п.) по продуктам/услугам для обучения персонала.

Малый Кредитный комитет Департамента кредитования малого и среднего бизнеса (МКК ДКМСБ)

- ▶ Принятие решений по сделкам/операциям, несущим кредитный и/или операционный риск (в пределах установленных лимитов):
 - ▶ по кредитованию заемщиков (групп связанных заемщиков);
 - ▶ по рассмотрению/выдаче Банковских гарантий;
 - ▶ по изменению условий кредитных и гарантийных продуктов для клиентов Департамента кредитования малого и среднего бизнеса Банка.

37. Управление рисками (продолжение)

Исполнительный уровень (продолжение)

Большой Кредитный комитет Департамента кредитования малого и среднего бизнеса (БКК ДКМСБ)

- ▶ Принятие решений по сделкам/операциям несущим кредитный и/или операционный риск (в пределах установленных лимитов):
 - ▶ по кредитованию заемщиков (групп связанных заемщиков);
 - ▶ по рассмотрению/выдаче Банковских гарантий;
 - ▶ по изменению условий кредитных и гарантийных продуктов для клиентов Департамента кредитования малого и среднего бизнеса Банка.

Контролирующий и сводный уровень

На контролирующем и сводном уровне в Совкомбанке выделяется *Служба управления рисками* с учетом выполнения следующих требований:

- ▶ Деятельность СУР соответствует требованиям законодательства, нормативных актов Банка России, внутренним документам Совкомбанка.
- ▶ В Совкомбанке назначен руководитель СУР, который соответствует квалификационным требованиям, установленным в Указании Банка России № 4662-У, и требованиям к деловой репутации, установленным в Федеральном законе № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
- ▶ Руководитель и работники СУР состоят в штате Головной кредитной организации.
- ▶ Руководитель СУР находится в составе комитетов Головной кредитной организации, которые осуществляют функции текущего управления рисками и капиталом.
- ▶ СУР представлена несколькими действующими в Головной кредитной организации отдельными структурными подразделениями, между которыми распределены функции по управлению рисками:
 - ▶ ДКиБР (Блок «Риски»);
 - ▶ Департамент розничных рисков (подразделения, осуществляющие функции, связанные с управлением рисками).

Блок «Риски»

- ▶ Разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками Головной кредитной организации и Группы, обеспечивает ее соответствие требованиям стратегии развития, требованиям и рекомендациям Банка России, рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору и лучшим мировым практикам.
- ▶ Организует процесс идентификации и оценку значимости рисков.
- ▶ Формирует отчетность ВПОДК как на уровне Группы в целом, так и на уровне ее участников.
- ▶ Формирует агрегированную отчетность об уровне значимых рисков для руководства, органов управления иных коллегиальных органов, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия управленческих решений.
- ▶ Проводит стресс-тестирование.
- ▶ Консолидирует информацию о рисках для целей раскрытия.
- ▶ Консолидирует финансовую отчетность по Группе для целей регуляторной отчетности.
- ▶ Формирует отчетность о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов, резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Блок «Финансы»

- ▶ Консолидирует финансовую отчетность по Группе для целей управленческой отчетности.
- ▶ Осуществляет прогнозирование совокупного капитала с учетом лимитов и ограничений, установленных склонностью к риску, и целевых уровней риска.
- ▶ Осуществляет планирование объемов операций и капитала не реже одного раза в год.
- ▶ Учитывает результаты выполнения ВПОДК при принятии решений по развитию бизнеса Группы.
- ▶ Осуществляет анализ фактического результата Группы, в том числе сравнение с планом.

37. Управление рисками (продолжение)

Контролирующий и сводный уровень (продолжение)

Служба внутреннего контроля

- ▶ Выявляет регуляторный риск.
- ▶ Учет событий, связанных с регуляторным риском.
- ▶ Мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых новых банковских продуктов, услуг на предмет наличия регуляторного риска.
- ▶ Направляет в случае необходимости рекомендации по управлению регуляторным риском руководителям и органам управления.
- ▶ Координирует и участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Группе.
- ▶ Мониторинг эффективности управления регуляторным риском.
- ▶ Участвует в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском.
- ▶ Информировывает служащих Группы по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском.

Служба внутреннего аудита

- ▶ Проводит оценку эффективности системы управления рисками и капиталом, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов.
- ▶ Проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками, в том числе проверяет деятельность подразделений Блока «Риски» Головной кредитной организации.
- ▶ Информировывает Наблюдательный совет и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и капиталом и действиях, предпринятых для их устранения.
- ▶ Формирует требования к организации внутреннего аудита в Группе в части проверки системы управления рисками и капиталом, в том числе разрабатывает и актуализирует внутренние нормативные документы, определяющие единые стандарты и требования к организационной структуре, распределению полномочий, процессам и процедурам внутреннего аудита.

Подробный функционал подразделений контролирующего и сводного уровня управления прописан в соответствующих Положениях о подразделениях и иных внутренних документах Группы.

Оперативный уровень

Главный бухгалтер и подчиняющиеся ему подразделения осуществляют контроль за операциями и рисками Головной кредитной организации в процессе проведения платежей или оформления сделок. Сделки проводятся только при условии соблюдения внутренних нормативных документов Головной кредитной организации, законодательных и юридических норм совершения операций, в том числе нормативных требований Банка России.

Все структурные подразделения Группы, непосредственно осуществляющие операции:

- ▶ Осуществляют оперативный контроль текущего уровня рисков проводимых операций.
- ▶ Руководители подразделений несут ответственность за интеграцию системы управления рисками в их подразделениях.
- ▶ Обеспечивают соблюдение принятых в Группе процедур и стратегии управления рисками.
- ▶ Участвуют в процессе постоянного совершенствования системы управления рисками путем формулирования предложений по ее совершенствованию.
- ▶ Оказывают содействие подразделениям контролирующего и сводного уровня в процессе реализации функции контроля за управлением рисками.

37. Управление рисками (продолжение)

Оперативный уровень (продолжение)

Головная кредитная организация оценивает следующие виды рисков как значимые для Группы:

- ▶ рыночный риск;
- ▶ процентный риск банковской книги;
- ▶ кредитный риск;
- ▶ риск ликвидности;
- ▶ операционный риск;
- ▶ стратегический риск.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы.

Группа определяет следующую целевую структуру рыночного риска в разрезе видов операций, подверженных рыночному риску:

- ▶ операции покупки и продажи ценных бумаг торгового портфеля;
- ▶ сделки и операции, формирующие ОВП;
- ▶ операции покупки и продажи производных финансовых инструментов.

Процедуры по управлению рыночным риском, включая риск концентрации, включают в себя:

- ▶ определение структуры торгового портфеля;
- ▶ методики измерения рыночного риска и определения требований к капиталу в отношении рыночного риска;
- ▶ методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля;
- ▶ процедуры принятия решений о начале осуществления операций с новыми видами финансовых инструментов или выхода на новые рынки;
- ▶ систему лимитов и порядок их установления.

В целях учета риска концентрации при оценке и прогнозировании рыночного риска учитываются следующие элементы концентрации (в рамках проведения анализа чувствительности по дополнительным сценариям):

- ▶ доля финансовых инструментов одинакового кредитного качества в Торговом портфеле;
- ▶ доля инструментов одного эмитента/контрагента в Торговом портфеле.

Процентный риск банковской книги

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Группы вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Процентному риску подвержены все активы и пассивы Группы, чувствительные к изменению процентных ставок.

Процедуры по управлению процентным риском включают с себя:

- ▶ определение перечня чувствительных к изменению процентной ставки активов и пассивов;
- ▶ методики измерения процентного риска;
- ▶ процедуры оценки достаточности капитала;
- ▶ методику анализа чувствительности по отношению к данному риску;
- ▶ систему лимитов и порядок их установления.

37. Управление рисками (продолжение)

Процентный риск банковской книги (продолжение)

В целях учета риска концентрации при оценке и прогнозировании процентного риска учитываются следующие элементы концентрации:

- ▶ доля инструментов одного типа в процентно-чувствительных активах/пассивах Группы;
- ▶ доля финансовых инструментов со встроенными опционами (при наличии);
- ▶ концентрация финансовых инструментов одной срочности.

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Группа устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения для пересмотра процентных ставок. Чувствительность справедливой стоимости таких инструментов включает влияние предполагаемых изменений в безрисковой процентной ставке на горизонте одного года. Этот параметр оценивается в привязке к справедливой стоимости финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с фиксированной процентной ставкой, а также кредитов, предоставленных клиентам и привлеченных депозитов с плавающей процентной ставкой. Такая оценка предполагает использование допущения о том, что смещения кривой доходности – параллельны.

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого дохода 2021 г.	Чувствительность чистой прибыли по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по ССПУ 2021 г.	Чувствительность собственного капитала 2021 г.	Чувствительность чистого дохода 2020 г.	Чувствительность чистой прибыли по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по ССПУ 2020 г.	Чувствительность собственного капитала 2020 г.
Рубли	100	2 589	(6 145)	(3 556)	1 199	(8 521)	(7 322)
Доллары США	100	322	3 446	3 768	687	(161)	526
Евро	100	1 748	(378)	1 370	1 688	(171)	1 517

Валюта	Снижение в базисных пунктах	Чувствительность чистого дохода 2021 г.	Чувствительность чистой прибыли по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по ССПУ 2021 г.	Чувствительность собственного капитала 2021 г.	Чувствительность чистого дохода 2020 г.	Чувствительность чистой прибыли по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по ССПУ 2020 г.	Чувствительность собственного капитала 2020 г.
Рубли	100	(2 589)	6 145	3 556	(1 199)	8 521	7 322
Доллары США	100	(322)	(3 446)	(3 768)	(687)	161	(526)
Евро	100	(1 748)	378	(1 370)	(1 688)	171	(1 517)

Для уменьшения процентного риска Группа заключает долгосрочные процентные свопы с российскими и иностранными банками. Более подробная информация изложена в разделе Производные финансовые инструменты (Примечание 19).

Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, не соответствуют величине обязательств, выраженных в той же валюте. Согласно политике Группы, общая величина подверженности валютному риску не должна превышать 10% от собственного капитала, приходящегося на акционеров.

Группа управляет валютным риском, возникающим в основном в связи с несовпадением объема валютных активов и пассивов, заключая валютные свопы по соответствующим валютам через Московскую биржу.

37. Управление рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

Чувствительность прибыли или убытка Группы за год, а также величины собственного капитала, приходящегося на акционеров, и при классификации бессрочных субординированных облигаций в качестве обязательств к изменениям валютных курсов на 31 декабря 2021 г. и 2020 г., представлены следующим образом:

	<i>2021 г. Прибыль или убыток млн руб.</i>	<i>2020 г. Прибыль или убыток млн руб.</i>
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	3 360	2 502
20% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(3 360)	(2 502)
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	749	(44)
20% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(749)	44

Если бы бессрочные субординированные облигации не были включены в расчет, то чувствительность прибыли или убытка Группы за 2021 год и 2020 год, а также величины собственного капитала, приходящегося на акционеров, составила бы:

	<i>2021 г. Прибыль или убыток млн руб.</i>	<i>2020 г. Прибыль или убыток млн руб.</i>
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	11 502	7 745
20% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(11 502)	(7 745)

37. Управление рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

В таблице ниже представлена расшифровка валютной структуры активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 г.:

	<i>Рубли и прочие валюты млн руб.</i>	<i>Доллары США млн руб.</i>	<i>Евро млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	278 728	9 282	18 745	306 755
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	12 961	–	–	12 961
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости:				
- находящиеся в собственности Группы	10 278	26 885	6 243	43 406
- обремененные залогом по договорам «репо»	–	–	–	–
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- находящиеся в собственности Группы	86 527	56 726	4 120	147 373
- обремененные залогом по договорам «репо»	102 760	61 143	7 841	171 744
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
- находящиеся в собственности Группы	140 675	613	1 677	142 965
- обремененные залогом по договорам «репо»	249	7 784	–	8 033
Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	990 994	155 074	50 787	1 196 855
Инвестиции в ассоциированные компании, учитываемые методом долевого участия	1 201	–	–	1 201
Инвестиционная собственность	4 209	–	–	4 209
Основные средства и нематериальные активы	18 364	–	–	18 364
Активы в форме права пользования	6 939	–	–	6 939
Гудвилл	4 092	–	–	4 092
Текущий актив по налогу на прибыль	2 897	–	–	2 897
Отложенный налоговый актив	6 104	–	–	6 104
Прочие активы	28 587	8 995	76	37 658
Итого активы	1 695 565	326 502	89 489	2 111 556
Обязательства				
Средства ЦБ РФ	4 158	–	–	4 158
Депозиты и счета банков	103 835	138 953	7 142	249 930
Текущие счета и депозиты клиентов	1 223 005	155 124	40 854	1 418 983
Выпущенные долговые ценные бумаги	30 916	20 946	1	51 863
Прочие заемные средства	25 189	–	–	25 189
Отложенное налоговое обязательство	754	–	–	754
Текущая задолженность по налогу на прибыль	1 565	–	–	1 565
Субординированная задолженность	7 073	21 414	–	28 487
Доли неконтролирующих участников в дочерних компаниях	–	4 860	–	4 860
Прочие обязательства	71 604	11 131	80	82 815
Итого обязательства	1 468 099	352 428	48 077	1 868 604
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам на 31 декабря 2021 г.	227 466	(25 926)	41 412	242 952
Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам на 31 декабря 2021 г.	(45 769)	83 438	(37 669)	–
Нетто-позиция по балансовым и внебалансовым активам и обязательствам 31 декабря 2021 г.	181 697	57 512	3 743	242 952
Бессрочные субординированные облигации	–	40 714	–	40 714
Нетто-позиция с учетом бессрочных субординированных облигаций на 31 декабря 2021 г.	181 697	16 798	3 743	202 238
Обязательства кредитного характера	771 628	23 147	13 558	808 333

37. Управление рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

В таблице, приведенной ниже, представлена расшифровка валютной структуры активов и обязательств на 31 декабря 2020 г.:

	<i>Рубли и прочие валюты млн руб.</i>	<i>Доллары США млн руб.</i>	<i>Евро млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	119 450	8 214	21 222	148 886
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	7 559	–	–	7 559
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости:				
- находящиеся в собственности Группы	5 305	28 226	8 462	41 993
- обремененные залогом по договорам «репо»	–	9 122	–	9 122
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- находящиеся в собственности Группы	109 404	117 411	2 580	229 395
- обремененные залогом по договорам «репо»	87 395	47 863	–	135 258
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
- находящиеся в собственности Группы	152 044	967	1 836	154 847
- обремененные залогом по договорам «репо»	–	1 651	–	1 651
Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	545 556	124 163	41 393	711 112
Изменение справедливой стоимости хеджируемых активов	–	1 335	–	1 335
Инвестиции в ассоциированные компании, учитываемые методом долевого участия	646	–	–	646
Инвестиционная собственность	102	–	–	102
Основные средства и нематериальные активы	10 895	–	–	10 895
Активы в форме права пользования	3 789	–	–	3 789
Гудвилл	1 662	–	–	1 662
Текущий актив по налогу на прибыль	96	–	–	96
Отложенный налоговый актив	532	–	–	532
Прочие активы	23 612	813	55	24 480
Итого активы	1 068 047	339 765	75 548	1 483 360
Обязательства				
Средства ЦБ РФ	1 802	–	–	1 802
Депозиты и счета банков	85 620	68 031	928	154 579
Текущие счета и депозиты клиентов	850 009	112 509	36 075	998 593
Выпущенные долговые ценные бумаги	37 673	83	1	37 757
Прочие заемные средства	21 880	–	–	21 880
Отложенное налоговое обязательство	2 706	–	–	2 706
Текущая задолженность по налогу на прибыль	632	–	–	632
Субординированная задолженность	7 197	22 568	–	29 765
Прочие обязательства	27 529	19 595	233	47 357
Итого обязательства	1 035 048	222 786	37 237	1 295 071
Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам на 31 декабря 2020 г.	32 999	116 979	38 311	188 289
Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам на 31 декабря 2020 г.	116 786	(78 253)	(38 533)	–
Нетто-позиция по балансовым и внебалансовым активам и обязательствам на 31 декабря 2020 г.	149 785	38 726	(222)	188 289
Бессрочные субординированные облигации	–	26 216	–	26 216
Нетто-позиция с учетом бессрочных субординированных облигаций на 31 декабря 2020 г.	149 785	12 510	(222)	162 073
Обязательства кредитного характера	532 373	112 145	8 179	652 697

Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам в рублях рассчитывается как балансирующая величина позиций по внебалансовым активам и обязательствам в иностранной валюте.

37. Управление рисками (продолжение)

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Группа может не получить планируемый доход от активов вследствие того, что некоторые ее клиенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось.

Финансовые результаты и Капитал Группы на конец текущего отчетного периода не зависят существенно от сумм досрочного погашения.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Группы потерь вследствие неисполнения, несвоевременного, либо неполного исполнения заемщиком обязательств перед Группой в соответствии с условиями договора.

В разрезе направлений деятельности, подверженных кредитному риску, Группа определяет следующую целевую структуру кредитного риска:

- ▶ кредитование корпоративных заемщиков;
- ▶ розничное кредитование;
- ▶ кредитование субъектов МСБ;
- ▶ кредитование субъектов и муниципальных образований РФ;
- ▶ вложения подразделений казначейства в ценные бумаги, векселя, межбанковские кредиты и прочие финансовые инструменты;
- ▶ кредитный риск контрагента.

Процедуры управления кредитным риском, включая риск концентрации, включают в себя:

- ▶ порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
- ▶ методики определения и порядок установления лимитов на операции, подверженные кредитному риску;
- ▶ методологию оценки риска на контрагента (заемщика), в том числе методологию оценки финансового положения контрагента (заемщика), качества ссуд, определения размера требований к капиталу Группы;
- ▶ требования к обеспечению (залог) по обязательствам контрагентов (заемщиков) и методологию его оценки.

Группа не выделяет риск концентрации как отдельный вид риска и рассматривает его в составе каждого из значимых рисков.

Процедуры по управлению риском концентрации включают в себя:

- ▶ методологию и порядок выявления и измерения риска концентрации, методологию стресс-тестирования устойчивости Группы к риску концентрации;
- ▶ процедуры по ограничению риска концентрации, порядок установления лимитов концентрации, методы контроля за соблюдением этих лимитов;
- ▶ порядок информирования органов управления о размере принятого риска концентрации и допущенных нарушениях установленных лимитов концентрации, а также порядок их устранения.

В целях выявления и измерения риска концентрации Группа определяет систему показателей, учитывающих следующие формы концентрации:

- ▶ значительный объем требований к одному клиенту (группе связанных клиентов);
- ▶ значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- ▶ кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне;
- ▶ кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- ▶ зависимость Группы от отдельных видов доходов и от отдельных источников фондирования.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Группа определяет систему лимитов, позволяющую контролировать формы концентрации.

37. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Мониторинг подверженности Группы каждой из форм риска концентрации и контроль за приближением уровня риска концентрации к установленным лимитам регламентируется положениями Группы по управлению каждым значимым риском.

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

- ▶ «Высокий рейтинг» – финансовые активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность исполнять свои обязательства, имеют, как правило, высокий рейтинг кредитоспособности BBB- или Baa3 (на уровне кредитного рейтинга Российской Федерации) или выше, присвоенный рейтинговыми агентствами Fitch Ratings, S&P (Moody's).
- ▶ «Стандартный рейтинг» присваивается финансовым активам, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, кредитные рейтинги контрагентов находятся в диапазоне от B- (B3) до BBB- (Baa3), а для кредитов, предоставленных физическим лицам просроченная задолженность не превышает 30 дней. Своевременное исполнение контрагентами принятых на себя финансовых обязательств по активам со «Стандартным рейтингом» оценивается Группой как высокое.
- ▶ «Ниже стандартного рейтинга» – финансовые активы, по которым наблюдается изменение кредитного риска (просроченная задолженность Этапа 1 (нарушение срока платежа от 1 до 30 дней) и Этапа 2 (нарушение срока платежа от 31 до 90 дней или кредиты предоставленные организациям, осуществляющим деятельность в отраслях наиболее пострадавших от пандемии COVID-19), контрагенты имеют высокую вероятность дефолта.
- ▶ «Обесцененные» – финансовые активы, по которым произошло существенное увеличение кредитного риска, имеют признаки обесценения и соответствуют определению дефолт.

37. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества на 31 декабря 2021 г. в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям консолидированного отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Группы.

На 31 декабря 2021 г.	Прим.	Высокий рейтинг млн руб.	Стандартный рейтинг млн руб.	Ниже стандартного рейтинга млн руб.	Обесцененные млн руб.	Итого млн руб.
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	17 Этап 1	247 013	36 384	–	–	283 397
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	18					
- Средства, размещенные в банках	Этап 1	16 346	26 273	–	–	42 619
- Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	Этап 1	–	787	–	–	787
Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	21					
- Потребительское кредитование	Этап 1	–	111 777	3 063	–	114 840
	Этап 2	–	–	1 185	–	1 185
	Этап 3	–	–	–	2 846	2 846
	ПСКО	–	–	–	719	719
- Карты рассрочки	Этап 1	–	92 779	1 512	–	94 291
	Этап 2	–	–	776	–	776
	Этап 3	–	–	–	1 729	1 729
	ПСКО	–	–	–	373	373
- Ипотечные кредиты	Этап 1	–	146 787	2 230	–	149 017
	Этап 2	–	–	775	–	775
	Этап 3	–	–	–	2 203	2 203
	ПСКО	–	–	–	809	809
- Автокредиты	Этап 1	–	134 856	1 717	–	136 573
	Этап 2	–	–	477	–	477
	Этап 3	–	–	–	511	511
	ПСКО	–	–	–	1	1
- Кредиты корпоративным клиентам	Этап 1	–	630 469	5 076	–	635 545
	Этап 2	–	–	23 101	–	23 101
	Этап 3	–	–	–	1 384	1 384
	ПСКО	–	–	–	2 784	2 784
- Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	Этап 1	9 830	17 086	–	–	26 916
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	35 Этап 1	–	601 621	–	–	601 621
Банковские гарантии	35 Этап 1	–	41 403	–	–	41 403
Обязательства по предоставлению банковских гарантий	35 Этап 1	–	165 308	–	–	165 308
Итого		273 189	2 005 530	39 912	13 359	2 331 990

В строку «Обязательства по предоставлению банковских гарантий» включены также обязательства по выдаче нефинансовых гарантий.

37. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества на 31 декабря 2020 г. в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям консолидированного отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Группы.

На 31 декабря 2020 г.	Прим.	Высокий рейтинг млн руб.	Стандартный рейтинг млн руб.	Ниже стандартного рейтинга млн руб.	Обесцененные млн руб.	Итого млн руб.	
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	17	Этап 1	114 293	19 987	–	–	134 280
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	18	Этап 1	26 332	14 007	–	–	40 339
- Средства, размещенные в банках		Этап 1	26 332	14 007	–	–	40 339
- Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости		Этап 1	6 404	4 372	–	–	10 776
Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	21	Этап 1	–	55 643	1 769	–	57 412
- Потребительское кредитование		Этап 2	–	–	1 002	–	1 002
		Этап 3	–	–	–	1 801	1 801
- Карты рассрочки		Этап 1	–	51 826	1 158	–	52 984
		Этап 2	–	–	686	–	686
		Этап 3	–	–	–	977	977
- Ипотечные кредиты		Этап 1	–	74 580	1 425	–	76 005
		Этап 2	–	–	662	–	662
		Этап 3	–	–	–	2 326	2 326
- Автокредиты		Этап 1	–	100 388	1 647	–	102 035
		Этап 2	–	–	1 270	–	1 270
		Этап 3	–	–	–	746	746
- Кредиты корпоративным клиентам		Этап 1	–	341 144	1 436	–	342 580
		Этап 2	–	–	3 955	–	3 955
		Этап 3	–	–	–	864	864
		ПСКО	–	–	–	5	5
- Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		Этап 1	17 596	48 152	–	–	65 748
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	35	Этап 1	–	529 542	–	–	529 542
Банковские гарантии	35	Этап 1	–	20 092	–	–	20 092
Обязательства по предоставлению банковских гарантий	35	Этап 1	–	103 064	–	–	103 064
Итого			164 625	1 362 797	15 010	6 773	1 549 205

В строку «Обязательства по предоставлению банковских гарантий» включены также обязательства по выдаче нефинансовых гарантий.

Оценка обесценения

Группа рассчитывает ОКУ на основании оценки ожидаемых недополученных денежных средств. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися Группе в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Группа ожидает получить.

37. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Для оценки ОКУ Группа использует четыре основных показателя:

- ▶ Задолженность на момент дефолта (EAD) – оценочная величина кредитных требований, подверженных риску на дату дефолта.
- ▶ Вероятность дефолта (PD) – оценочное значение вероятности наступления дефолта в течение определенного промежутка времени.
- ▶ Потери в случае дефолта (LGD) – оценочная величина убытков в результате наступления дефолта, основанная на разнице в суммах договорных денежных потоков к получению и денежных потоков, которые рассчитывает получить кредитор, в том числе в результате реализации залогового имущества. Как правило, данная величина выражается в процентах от EAD.
- ▶ Ставка дисконтирования – инструмент для дисконтирования величины ожидаемого убытка до приведенной стоимости на отчетную дату. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку на момент выдачи кредита (ЭПС) по финансовому инструменту или приближенную к ней ставку.

Весь срок – максимальный промежуток времени, в течение которого необходимо оценивать ОКУ. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий такой срок равен максимальному установленному договором сроку, в течение которого у организации имеется текущее договорное обязательство о предоставлении кредита. Применительно к кредитным картам, выданным физическим лицам, данный срок устанавливается на основании внутренних статистических данных.

ОКУ за весь срок – убытки, возникающие в результате наступления всех возможных событий дефолта на протяжении всего оставшегося срока действия финансового инструмента.

ОКУ за 12 месяцев – часть ОКУ за весь срок действия, которая представляет собой ОКУ, вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, которые могут наступить в течение 12 месяцев после отчетной даты, ограниченных оставшимся договорным сроком действия финансового инструмента.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые инструменты – финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания.

Дефолтные и кредитно-обесцененные активы. Кредит является кредитно-обесцененным, если действует хотя бы один из следующих признаков на уровне кредитного договора:

- ▶ заемщик просрочил платежи по договору более чем на 90 дней (30 дней для кредитов, предоставленных юридическим лицам, по политикам бывшего Росевробанка);
- ▶ заемщик находится в процедуре банкротства или признан банкротом;
- ▶ в случае наличия прочих качественных факторов, свидетельствующих об обесценении.

Определение «дефолта», приведенное выше, применяется ко всем типам финансовых инструментов Группы.

Существенное увеличение кредитного риска (СУКР). Оценка на предмет СУКР проводится на индивидуальной и коллективной основе. Оценка на предмет СУКР по кредитам корпоративным клиентам и облигациям (государственным и муниципальным, корпоративным и компаний с долей участия государства), кредитам субъектам РФ и муниципальным образованиям, межбанковским кредитам, учитываемым по амортизированной стоимости или ССПСД, проводится на индивидуальной основе путем отслеживания перечисленных ниже событий и обстоятельств. Департамент рисков Группы регулярно отслеживает и анализирует критерии, используемые для определения СУКР.

37. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Группа приходит к выводу о наличии СУКР по финансовому инструменту при условии удовлетворения одного или нескольких количественных или качественных критериев, перечисленных ниже:

Применительно к кредитам корпоративным клиентам и облигациям (государственным и муниципальным, корпоративным и компаний с долей участия государства), кредитам субъектам РФ и муниципальным образованиям, межбанковским кредитам:

- ▶ просрочка от 31 до 90 дней;
- ▶ снижение внутреннего рейтинга заемщика на отчетную дату на 3 и более разряда рейтинговой шкалы по сравнению с рейтингом на дату первоначального признания финансового инструмента;
- ▶ пролонгация финансового инструмента, при условии, что заемщик по любой из своих ссуд допускал за последние 180 дней, которые отсчитываются от отчетной даты, просрочку 30+ по основной сумме долга или/и процентам;
- ▶ прочие критерии, выявленные в ходе регулярного мониторинга кредитного риска.

Применительно к кредитам физическим лицам:

- ▶ просрочка от 31 до 90 дней;
- ▶ реструктуризация кредита, которая обусловлена ухудшением платежеспособности заемщика, и проведение мероприятий по возврату кредитных средств на отчетную дату.

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

Группа установила политику оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента.

На основании описанного выше процесса Группа распределяет финансовые инструменты по следующим категориям:

- Этап 1: Группа финансовых инструментов, кредитный риск по которым существенно не увеличился с момента первоначального признания. Резервы по данной группе создаются в размере ОКУ за 12 месяцев, а процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости.
- Этап 2: Группа финансовых инструментов, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания. Резервы по данной группе создаются в размере ОКУ за весь срок действия инструментов, а процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости.
- Этап 3: Группа кредитно-обесцененных финансовых инструментов, резервы по которым создаются в размере ОКУ за весь срок действия инструментов, а процентные доходы начисляются на основании амортизированной стоимости.
- ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. ОКУ оцениваются за весь срок действия активов, а на отчетную дату Группа отражает исключительно накопленные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок действия активов с даты их первоначального признания.

Группа оценивает кредитно-обесцененные активы на коллективной и индивидуальной основе.

На коллективной основе Группа оценивает следующие типы кредитов: потребительские кредиты, кредитные карты, ипотечные кредиты, автокредиты, кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам, а также некоторые корпоративные кредиты. Данный подход предполагает разделение портфеля на однородные сегменты с учетом данных о заемщиках, включая данные о нарушении платежных обязательств, выходах в дефолт и списаниях за прошлые периоды.

37. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Принципы оценки на коллективной и индивидуальной основе. Оценка ОКУ на коллективной основе подразумевает под собой расчет показателей PD, LGD и EAD в разрезе типов кредитов. Оценка на индивидуальной основе основывается на оценке ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу, основанных на наиболее вероятных сценариях урегулирования задолженности.

Экспертные суждения подлежат регулярному анализу с тем, чтобы уменьшить расхождения между оценочной и фактическими суммами убытков.

Принципы оценки на коллективной основе. Для оценки резерва под кредитные убытки на коллективной основе Группа распределила кредиты по сегментам на основании схожих характеристик кредитного риска таким образом, чтобы подверженность риску по кредитам в группе была однородной.

Схожие характеристики кредитного риска включают, например, тип клиента, тип продукта и т.п.

Величина ОКУ определяется путем прогнозирования параметров кредитного риска (EAD, PD и LGD) в каждом будущем периоде на протяжении всего срока действия сегмента, оцениваемого на коллективной основе. Такой метод позволяет эффективно рассчитать величины ОКУ по каждому будущему периоду, которые затем дисконтируются до приведенной стоимости на отчетную дату и суммируются. Ставка дисконтирования, используемая для расчета ОКУ, представляет собой первоначальную эффективную процентную ставку или приближенную к ней ставку.

Ниже приводится описание основных принципов расчета параметров кредитного риска.

Величины EAD определяются на основании предполагаемого графика погашения кредитов в зависимости от типа продукта.

Для расчета ОКУ используются два вида PD: в течение 12 месяцев и за весь срок действия финансового инструмента:

- ▶ PD в течение 12 месяцев – кривая потерь в течение 12 месяцев, следующих за отчетной датой (либо в течение оставшегося срока действия финансового инструмента, если данный срок составляет менее 12 месяцев). PD в течение 12 месяцев оценивается на основе последних доступных данных о дефолтах за прошлые периоды и может быть скорректирована с учетом прогнозной информации;
- ▶ PD за весь срок действия – кривая потерь в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Данный параметр оценивается на основе последних доступных данных о дефолтах за прошлые периоды и может быть скорректирована с учетом прогнозной информации.

Для расчета PD за весь срок действия Группа использует статистические методы в зависимости от сегмента и типа продукта, например, построение кривых PD за весь срок действия на основе данных о дефолтах за прошлые периоды, метод экстраполяции PD в течение 12 месяцев на основе матриц миграции и пр.

LGD представляет собой прогнозируемую Группой величину убытков по дефолтным кредитам, оцененным на коллективной основе, с учетом последних доступных статистических данных о погашениях.

Управление кредитным качеством кредитов, выданных физическим лицам и корпоративным клиентам, на 31 декабря 2021 г. и 2020 г. представлено в Примечании 21.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – вероятность возникновения убытков вследствие неспособности Группы финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Группы.

Риску ликвидности подвержены все активные и пассивные операции Группы, подразумевающие возвратность денежных средств в установленные между контрагентами договорные сроки.

Управление риском ликвидности осуществляется посредством установления процедур по управлению данным видом риска и выделения капитала на его покрытие.

37. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Процедуры по управлению риском ликвидности включают:

- ▶ определение факторов возникновения риска ликвидности;
- ▶ описание и распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением риском ликвидности;
- ▶ описание процедур определения потребности в фондировании;
- ▶ детальное прогнозирование денежных потоков по активам, обязательствам и внебалансовым позициям на различных временных интервалах (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность), включая анализ избытка/дефицита ликвидности на соответствующих временных интервалах, в том числе с учетом характеристик, основанных на прогнозах поведения клиентов, состояния финансовых рынков в нормальных условиях и в периоды нестабильности, с учетом Стратегии развития Банка;
- ▶ определение порядка установления лимитов ликвидности и определения методов контроля за их соблюдением;
- ▶ процедуры ежедневного управления ликвидностью, а также управления ликвидностью в более длительных временных интервалах;
- ▶ методы анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов;
- ▶ процедуры принятия решений в случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и прибыльностью;
- ▶ процедуры восстановления ликвидности в случае возникновения дефицита ликвидности.

Группа определяет следующую целевую структуру риска ликвидности в разрезе следующих форм (источников риска ликвидности):

- ▶ риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- ▶ риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- ▶ риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- ▶ риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования, влияющими на размер будущих доходов Головной кредитной организации.

В целях учета риска концентрации при оценке и прогнозировании риска ликвидности учитываются следующие элементы концентрации:

- ▶ востребование крупных источников фондирования (в разрезе отдельных видов фондирования) при отсутствии информации о пролонгации;
- ▶ при анализе устойчивости пассивов крупные источники фондирования с повышенной волатильностью исключаются из статистической выборки для анализа и рассматриваются индивидуально (устойчивыми считаются остатки менее 300 млн руб. на клиента);
- ▶ при анализе досрочного востребования вкладов физических лиц учитывается размер вклада, не гарантированный к возврату в рамках системы страхования вкладов.

37. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Приведенные далее таблицы показывают распределение недисконтированных сумм денежных потоков в отношении финансовых обязательств, гарантий и забалансовых обязательств Группы кредитного характера в зависимости от наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока платежа (погашения). Полная величина поступлений и выбытий денежных потоков, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам или условным обязательствам. Ожидаемое Группой движение денежных потоков по данным финансовым обязательствам и забалансовым обязательствам Группы кредитного характера может существенно отличаться от представленного далее анализа:

Финансовые обязательства на 31 декабря 2021 г.	До востребования и менее 1 месяца		От 3 месяцев до 1 года			Совокупный отток, брутто		Балансовая стоимость
	млн руб.	млн руб.	млн руб.	млн руб.	млн руб.	млн руб.	млн руб.	
Средства ЦБ РФ	2 860	52	358	969	–	4 240	4 158	
Депозиты и счета банков	42 964	143 651	3 692	59 367	3 957	253 631	249 930	
Текущие счета и депозиты клиентов	588 758	257 660	383 044	21 783	187 498	1 438 743	1 418 983	
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 504	342	13 179	43 177	–	58 202	51 863	
Прочие заемные средства	–	50	152	40 205	–	40 407	25 189	
Субординированная задолженность	–	125	2 128	28 621	7 509	38 383	28 487	
Обязательства по договорам аренды	280	574	2 258	4 882	95	8 089	7 244	
Прочие обязательства	23 190	–	–	–	–	23 190	23 190	
Итого финансовые обязательства	659 556	402 454	404 811	199 004	199 059	1 864 885	1 809 044	
Обязательства кредитного характера	808 333	–	–	–	–	808 333	808 333	

Финансовые обязательства на 31 декабря 2020 г.	До востребования и менее 1 месяца		От 3 месяцев до 1 года			Совокупный отток, брутто		Балансовая стоимость
	млн руб.	млн руб.	млн руб.	млн руб.	млн руб.	млн руб.	млн руб.	
Средства ЦБ РФ	–	1	1 476	390	–	1 867	1 802	
Депозиты и счета банков	4 997	58 862	74 762	14 197	4 060	156 878	154 579	
Текущие счета и депозиты клиентов	389 821	169 490	290 958	15 799	143 065	1 009 133	998 593	
Выпущенные долговые ценные бумаги	390	763	24 878	14 630	–	40 661	37 757	
Прочие заемные средства	–	51	157	41 619	–	41 827	21 880	
Субординированная задолженность	–	128	2 160	31 628	7 538	41 454	29 765	
Обязательства по договорам аренды	200	404	1 847	2 065	–	4 516	4 142	
Прочие обязательства	28 603	–	–	–	–	28 603	28 603	
Итого финансовые обязательства	424 011	229 699	396 238	120 328	154 663	1 324 939	1 277 121	
Обязательства кредитного характера	652 697	–	–	–	–	652 697	652 697	

В строку «Обязательства кредитного характера» включены также обязательства по выдаче нефинансовых гарантий.

37. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Таблица, представленная ниже, отражает расшифровку монетарных активов и обязательств по их ожидаемым срокам погашения, определенным руководством Группы, на 31 декабря 2021 г.:

	Менее 1 месяца млн руб.	От 1 до 3 месяцев млн руб.	От 3 месяцев до 1 года млн руб.	Промежу- точный итог менее 1 года млн руб.	От 1 года до 5 лет млн руб.	Более 5 лет млн руб.	Промежу- точный итог более 1 года млн руб.	Просро- ченные и без опре- деленного срока погашения млн руб.	Итого млн руб.
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	305 793	962	-	306 755	-	-	-	-	306 755
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	3 637	2 335	3 374	9 346	174	3	177	3 438	12 961
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости:									
- находящиеся в собственности Группы	12 859	5 837	11 759	30 455	12 236	715	12 951	-	43 406
- обремененные залогом по договорам «репо»	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:									
- находящиеся в собственности Группы	147 373	-	-	147 373	-	-	-	-	147 373
- обремененные залогом по договорам «репо»	155 918	15 826	-	171 744	-	-	-	-	171 744
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход									
- находящиеся в собственности Группы	131 269	-	-	131 269	-	-	-	11 696	142 965
- обремененные залогом по договорам «репо»	7 984	49	-	8 033	-	-	-	-	8 033
Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	90 630	156 806	288 570	536 006	463 040	186 344	649 384	11 465	1 196 855
Текущие активы по налогу на прибыль	2 897	-	-	2 897	-	-	-	-	2 897
Прочие активы	13 564	200	444	14 208	8	1	9	-	14 217
Итого активы	871 924	182 015	304 147	1 358 086	475 458	187 063	662 521	26 599	2 047 206
Обязательства									
Средства ЦБ РФ	2 853	52	350	3 255	903	-	903	-	4 158
Депозиты и счета банков	42 886	142 773	3 597	189 256	56 717	3 957	60 674	-	249 930
Текущие счета и депозиты клиентов	398 232	255 678	369 347	1 023 257	19 042	323	19 365	376 361	1 418 983
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 048	-	9 622	10 670	41 193	-	41 193	-	51 863
Прочие заемные средства	-	-	-	-	25 189	-	25 189	-	25 189
Текущая задолженность по налогу на прибыль	1 565	-	-	1 565	-	-	-	-	1 565
Субординированная задолженность	-	-	-	-	1 305	27 182	28 487	-	28 487
Прочие обязательства	71 368	611	2 085	74 064	4 602	56	4 658	-	78 722
Итого обязательства	517 952	399 114	385 001	1 302 067	148 951	31 518	180 469	376 361	1 858 897
Нетто-позиция на 31 декабря 2021 г.	353 972	(217 099)	(80 854)	56 019	326 507	155 545	482 052	(349 762)	188 309
Совокупный разрыв на 31 декабря 2021 г.	353 972	136 873	56 019	56 019	382 526	538 071	482 052	188 309	-
Обязательства кредитного характера	159 643	37 296	146 536	343 475	425 279	39 579	464 858	-	808 333

В строку «Обязательства кредитного характера» включены также обязательства по выдаче нефинансовых гарантий.

37. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Таблица, представленная ниже, отражает расшифровку монетарных активов и обязательств по их ожидаемым срокам погашения, определенным руководством Группы, на 31 декабря 2020 г.:

	Менее 1 месяца млн руб.	От 1 до 3 месяцев млн руб.	От 3 месяцев до 1 года млн руб.	Промежу- точный итог менее 1 года млн руб.	От 1 года до 5 лет млн руб.	Более 5 лет млн руб.	Промежу- точный итог более 1 года млн руб.	Просро- ченные и без опре- деленного срока погашения млн руб.	Итого млн руб.
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	146 601	2 285	-	148 886	-	-	-	-	148 886
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 827	1 274	2 150	5 251	112	1	114	2 194	7 559
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости:									
- находящиеся в собственности Группы	21 536	3 807	9 604	34 947	6 225	821	7 046	-	41 993
- обремененные залогом по договорам «репо»	-	-	6 120	6 120	3 002	-	3 002	-	9 122
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:									
- находящиеся в собственности Группы	229 395	-	-	229 395	-	-	-	-	229 395
- обремененные залогом по договорам «репо»	2 897	47 338	85 023	135 258	-	-	-	-	135 258
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:									
- находящиеся в собственности Группы	154 213	-	-	154 213	-	-	-	634	154 847
- обремененные залогом по договорам «репо»	621	-	1 030	1 651	-	-	-	-	1 651
Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	41 448	53 151	159 007	253 606	308 132	141 822	449 954	7 552	711 112
Изменение справедливой стоимости хеджируемых активов	-	-	25	25	801	509	1 310	-	1 335
Текущие активы по налогу на прибыль	96	-	-	96	-	-	-	-	96
Прочие активы	9 170	155	6	9 331	-	-	-	-	9 331
Итого активы	607 804	108 010	262 965	978 779	318 272	143 153	461 426	10 380	1 450 585
Обязательства									
Средства ЦБ РФ	-	1	1 440	1 441	361	-	361	-	1 802
Депозиты и счета банков	4 994	58 516	73 271	136 781	13 738	4 060	17 798	-	154 579
Текущие счета и депозиты клиентов	241 412	168 365	284 069	693 846	14 779	115	14 894	289 853	998 593
Выпущенные долговые ценные бумаги	153	16	23 843	24 012	13 745	-	13 745	-	37 757
Прочие заемные средства	-	-	-	-	21 880	-	21 880	-	21 880
Текущая задолженность по налогу на прибыль	632	-	-	632	-	-	-	-	632
Субординированная задолженность	-	-	-	-	1 331	28 434	29 765	-	29 765
Прочие обязательства	40 815	414	1 749	42 978	1 798	-	1 798	-	44 776
Итого обязательства	288 006	227 312	384 372	899 690	67 632	32 609	100 241	289 853	1 289 784
Нетто-позиция на 31 декабря 2020 г.	319 798	(119 302)	(121 407)	79 089	250 640	110 544	361 185	(279 473)	160 801
Совокупный разрыв на 31 декабря 2020 г.	319 798	200 496	79 089	79 089	329 729	440 273	361 185	160 801	-
Обязательства кредитного характера	114 732	9 331	87 316	211 379	402 870	38 448	441 318	-	652 697

37. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

В таблицах, приведенных выше, представлена расшифровка монетарных активов и обязательств по их ожидаемым срокам погашения, определенным руководством Группы, на 31 декабря 2021 г. и 2020 г. Распределение активов и обязательств осуществлено по оставшимся договорным срокам до погашения, за исключением ценных бумаг в составе финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и через прочий совокупный доход, и некоторых счетов клиентов. Ценные бумаги в составе финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и через прочий совокупный доход, находящиеся в собственности Группы, отражены в категории «менее 1 месяца», так как руководство Группы полагает, что все эти финансовые инструменты могли быть реализованы в течение 1 месяца в ходе обычной деятельности или могли быть использованы Группой в качестве залогового обеспечения по кредитам Банка России.

Суммы, отраженные во всех таблицах, показывают балансовую стоимость активов и обязательств на отчетную дату и не включают будущие суммы процентов.

В соответствии с российским законодательством, вкладчики – физические лица могут востребовать срочные вклады досрочно. Руководство Группы полагает, что диверсификация счетов до востребования и депозитов по количеству и типам вкладчиков (Примечание 27), а также накопленный опыт Группы на протяжении нескольких экономических циклов в Российской Федерации, дают основания считать счета до востребования и срочные депозиты клиентов наиболее долгосрочным и стабильным источником финансирования.

Текущие счета и депозиты до востребования юридических лиц отражены в категории «Просроченные и без определенного срока погашения», поскольку накопленный опыт Группы дает основания рассматривать данные счета в качестве стабильного и долгосрочного источника финансирования.

Группа имеет неиспользованные кредитные линии от Банка России. Соответственно, при прогнозировании ликвидности Группа рассчитывает покрыть разрывы в ликвидности согласно представленным выше таблицам за счет привлекаемых на текущие счета средств и депозитов клиентов, а также за счет средств по неиспользованным кредитным линиям Банка России.

Обязательства кредитного характера отражены в категории «менее 1 месяца», поскольку все неисполненные обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения; в случае договоров банковской гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения прямых и непрямых потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов кредитной организации, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.

Операционному риску подвержены все направления деятельности и операции Группы вне зависимости от специфики и объема осуществляемых операций и сделок.

Все сотрудники Головной кредитной организации/участника Группы несут ответственность за своевременное информирование об инцидентах операционного риска и оказание содействия при исследовании причин и обстоятельств инцидентов операционного риска.

В Банке на постоянной основе обновляется база событий операционного риска, содержащая информацию о причинах и обстоятельствах реализованных событий операционного риска и о потерях и возмещениях, возникших в результате этих событий. Ведение базы событий участниками Группы осуществляется отдельно. Участники Группы ежемесячно предоставляют данные о событиях операционного риска и потерях в Головную кредитную организацию.

37. Управление рисками (продолжение)

Операционный риск (продолжение)

В Головной кредитной организации используются следующие инструменты для идентификации и оценки операционных рисков:

- ▶ сбор и анализ информации о реализовавшихся событиях операционного риска;
- ▶ самооценка операционных рисков и контролей (выявление в том числе потенциальных рисков);
- ▶ мониторинг ключевых индикаторов риска – анализ показателей, направленных на измерение и контроль уровня операционного риска в определенный момент времени;
- ▶ анализ продуктов/процессов, в том числе внутренних нормативных документов, для выявления операционных рисков;
- ▶ стресс-тестирование операционного риска для оценки устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним риск-факторам;
- ▶ сценарный анализ для оценки убытков при реализации экстремальных событий операционного риска.

В целях снижения операционного риска применяются следующие меры:

- ▶ регламентирование процедур и процессов;
- ▶ разделения и ограничения полномочий и ответственности работников, использование механизмов двойного контроля;
- ▶ внутренний контроль за деятельностью подразделений;
- ▶ автоматизация банковских операций;
- ▶ обеспечение Банком контроля совершения операций и сделок;
- ▶ установление Банком пороговых значений в отношении полномочий принятия решений и определения лимитов ОР;
- ▶ обеспечение информационной безопасности;
- ▶ обеспечение физической безопасности помещений и ценностей;
- ▶ обеспечение непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности кредитной организации вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления кредитной организацией, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития кредитной организации, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления кредитной организации учитывать изменения внешних факторов.

Для минимизации возможного неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе корпоративного управления Банк организует процедуры по контролю за стратегическим риском.

Процедуры по управлению стратегическим риском регламентируются внутренними нормативными документами Банка и включают в себя:

- ▶ идентификацию стратегического риска;
- ▶ оценку и прогнозирование стратегического риска. При этом оценка стратегического риска происходит как качественными методами (SWOT-анализ, оценка в соответствии с требованиями 4336-У; оценка стратегического риска при планировании деятельности на рынке слияний и поглощений), так и количественными (регулярный контроль соблюдения целевых показателей бизнес-плана);
- ▶ ограничение стратегического риска;
- ▶ определение необходимого капитала для покрытия финансовых потерь в случае реализации стратегического риска;
- ▶ контроль и оптимизация стратегического риска;
- ▶ контроль качества и оценка эффективности системы управления стратегическим риском.

37. Управление рисками (продолжение)

Отраслевая структура активов

В таблице ниже представлено распределение активов по отраслям* на 31 декабря 2021 г.:

	<i>Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Прим. 19)</i> млн руб.	<i>Средства, размещенные в банках (Прим. 18)</i> млн руб.	<i>Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости (Прим. 18)</i> млн руб.	<i>Кредиты клиентам (Прим. 21)</i> млн руб.	<i>Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости (Прим. 21)</i> млн руб.	<i>Облигации переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Прим. 22)</i> млн руб.	<i>Итого</i> млн руб.	<i>%</i>
Физические лица	–	–	–	540 295	–	–	540 295	30,9%
Многоотраслевые финансы	64 761	–	–	79 253	1 713	55 908	201 635	11,5%
Малые предприятия и прочие клиенты	–	–	–	174 425	–	–	174 425	10,0%
Общественный сектор	17 035	–	–	22 335	5 619	74 595	119 584	6,9%
Транспорт	73 308	–	–	19 139	1 467	7 121	101 035	5,8%
Банки	49 233	42 928	790	3 522	–	–	96 473	5,5%
Материалы	24 329	–	–	61 837	5 885	–	92 051	5,3%
Потребительские товары длительного пользования и одежда	10 855	–	–	67 775	2 450	–	81 080	4,6%
Энергетика	23 868	–	–	37 871	8 788	998	71 525	4,1%
Коммунальные услуги	6 468	–	–	51 084	–	–	57 552	3,3%
Недвижимость	2 820	–	–	49 864	–	–	52 684	3,0%
Средства производства	9 761	–	–	37 507	1 116	341	48 725	2,8%
Розничная торговля	6 155	–	–	33 902	–	–	40 057	2,3%
Продукты питания, напитки и табачные изделия	10 140	–	–	12 694	–	339	23 173	1,3%
Автомобили и комплектующие	4 095	–	–	6 325	–	–	10 420	0,6%
Медицинское оборудование и услуги	–	–	–	6 927	–	–	6 927	0,4%
Технологическое оборудование и техника	17	–	–	6 726	–	–	6 743	0,4%
Коммерческие и профессиональные услуги	1 504	–	–	2 674	–	–	4 178	0,2%
СМИ и развлечения	1 302	–	–	2 843	–	–	4 145	0,2%
Телекоммуникационные услуги	3 608	–	–	109	–	–	3 717	0,2%
Программное обеспечение и услуги	1 068	–	–	2 405	–	–	3 473	0,2%
Потребительские услуги	210	–	–	2 496	–	–	2 706	0,2%
Бытовые изделия и предметы личного пользования	669	–	–	1 195	–	–	1 864	0,1%
Розничная торговля продуктами питания и товарами повседневного спроса	29	–	–	1 394	–	–	1 423	0,1%
Страхование	1 013	–	–	–	–	–	1 013	0,1%
Полупроводниковое оборудование	405	–	–	–	–	–	405	0,0%
Фармацевтика, биотехнология и науки о жизни	10	–	–	380	–	–	390	0,0%
	312 663	42 928	790	1 224 977	27 038	139 302	1 747 698	100,0%

* В соответствии с Глобальным стандартом отраслевой классификации (GICS), разработанным MSCI и S&P.

37. Управление рисками (продолжение)

Отраслевая структура активов (продолжение)

В таблице ниже представлено распределение активов по отраслям* на 31 декабря 2020 г. (пересмотрено):

	<i>Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Прим. 19)</i> млн руб.	<i>Средства, размещенные в банках (Прим. 18)</i> млн руб.	<i>Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости (Прим. 18)</i> млн руб.	<i>Кредиты клиентам (Прим. 21)</i> млн руб.	<i>Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости (Прим. 21)</i> млн руб.	<i>Облигации переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Прим. 22)</i> млн руб.	<i>Итого</i> млн руб.	<i>%</i>
Физические лица	–	–	–	320 793	–	–	320 793	24,5%
Многоотраслевые финансы	73 052	–	6 417	46 259	8 971	87 902	222 601	17,0%
Общественный сектор	29 863	–	–	8 882	8 464	64 563	111 772	8,5%
Транспорт	78 459	–	–	11 799	17 317	–	107 575	8,2%
Материалы	30 120	–	–	62 095	13 303	583	106 101	8,1%
Энергетика	41 043	–	–	33 046	12 238	1 414	87 741	6,7%
Малые предприятия и прочие клиенты	–	–	–	85 775	–	–	85 775	6,5%
Банки	34 647	40 451	4 393	643	–	–	80 134	6,1%
Коммунальные услуги	10 339	–	–	23 991	145	–	34 475	2,6%
Средства производства	13 039	–	–	18 039	1 135	424	32 637	2,5%
Недвижимость	1 909	–	–	20 403	–	–	22 312	1,7%
Потребительские товары длительного пользования и одежда	8 023	–	–	7 507	4 385	622	20 537	1,6%
Розничная торговля	5 503	–	–	11 981	–	–	17 484	1,3%
Автомобили и комплектующие	4 401	–	–	12 569	–	–	16 970	1,3%
Продукты питания, напитки и табачные изделия	10 909	–	–	2 611	–	356	13 876	1,0%
Розничная торговля продуктами питания и товарами повседневного спроса	6 020	–	–	262	–	–	6 282	0,5%
Телекоммуникационные услуги	5 631	–	–	121	–	–	5 752	0,4%
СМИ и развлечения	2 025	–	–	2 238	–	–	4 263	0,3%
Технологическое оборудование и техника	434	–	–	2 255	–	–	2 689	0,2%
Программное обеспечение и услуги	136	–	–	2 240	–	–	2 376	0,2%
Коммерческие и профессиональные услуги	2 015	–	–	230	–	–	2 245	0,2%
Медицинское оборудование и услуги	–	–	–	1 933	–	–	1 933	0,2%
Потребительские услуги	1 392	–	–	531	–	–	1 923	0,2%
Страхование	1 841	–	–	–	–	–	1 841	0,1%
Фармацевтика, биотехнология и науки о жизни	–	–	–	1 229	–	–	1 229	0,1%
Бытовые изделия и предметы личного пользования	242	–	–	–	–	–	242	0,0%
	361 043	40 451	10 810	677 432	65 958	155 864	1 311 558	100,0%

* В соответствии с Глобальным стандартом отраслевой классификации (GICS), разработанным MSCI и S&P.

В 2021 году Группа пересмотрела структуру отраслей с целью более точного отражения бизнеса контрагентов. Сравнительные данные по состоянию на 31 декабря 2020 г. для обеспечения сопоставимости скорректированы ретроспективно.

37. Управление рисками (продолжение)

Взаимозачет финансовых инструментов

В таблицах ниже представлены финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, а также влияние обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете или аналогичных соглашений, в результате которых в консолидированном отчете о финансовом положении взаимозачет не производится.

31 декабря 2021 г.	Валовая сумма признанных финансовых активов/ обязательств млн руб.	Валовая сумма признанных финансовых активов/ обязательств о финансовом положении произведен взаимозачет млн руб.	Чистый размер финансовых активов/ обязательств, представленных в отчете о финансовом положении млн руб.	Соответствующие суммы, в отношении которых в отчете о финансовом положении взаимозачет не произведен		Чистая сумма млн руб.
				Финансовые инструменты млн руб.	Обеспечение в денежной форме млн руб.	
Финансовые активы						
Сделки обратного «репо» с банками	137 469	–	137 469	(136 843)	–	626
Производные финансовые активы	6 181	–	6 181	(2 946)	(2 593)	642
Итого финансовых активов	143 650	–	143 650	(139 789)	(2 593)	1 268
Финансовые обязательства						
«Репо» с банками	165 374	–	165 374	(136 843)	–	28 531
Производные финансовые обязательства	11 175	–	11 175	(2 946)	(7 936)	293
Итого финансовых обязательств	176 549	–	176 549	(139 789)	(7 936)	28 824

31 декабря 2020 г.	Валовая сумма признанных финансовых активов/ обязательств млн руб.	Валовая сумма признанных финансовых активов/ обязательств о финансовом положении произведен взаимозачет млн руб.	Чистый размер финансовых активов/ обязательств, представленных в отчете о финансовом положении млн руб.	Соответствующие суммы, в отношении которых в отчете о финансовом положении взаимозачет не произведен		Чистая сумма млн руб.
				Финансовые инструменты млн руб.	Обеспечение в денежной форме млн руб.	
Финансовые активы						
Сделки обратного «репо» с банками	759	–	759	(759)	–	–
Производные финансовые активы	2 880	–	2 880	(2 570)	(185)	125
Итого финансовых активов	3 639	–	3 639	(3 329)	(185)	125
Финансовые обязательства						
«Репо» с банками	115 674	–	115 674	(115 674)	–	–
«Репо» с юридическими лицами	18 033	–	18 033	(18 033)	–	–
Производные финансовые обязательства	19 771	–	19 771	(2 570)	(17 134)	67
Итого финансовых обязательств	153 478	–	153 478	(136 277)	(17 134)	67

37. Управление рисками (продолжение)

Страховой риск

Группа подвержена страховому риску, который связан с тем, что конечная величина выплат по договорам страхования, либо время их осуществления могут существенно отличаться от оценок, произведенных Группой, вследствие влияния различных факторов – частоты наступления претензий, размера претензий, развития претензий, имеющих длительный период урегулирования. Основной задачей Группы является обеспечение адекватного размера страховых резервов в размере достаточном для исполнения обязательств по договорам страхования.

Группа осуществляет контроль над страховым риском посредством диверсификации между различными видами страхования и географическими сегментами, применения процедур андеррайтинга для контроля убытков по страховому портфелю по видам бизнеса, а также использования перестрахования для уменьшения риска возникновения убытков в размере, превышающем установленный объем риска на собственном удержании.

Группа тарифицирует свои продукты в соответствии с величиной принятого на себя страхового риска, а также рассчитывает тарифы в зависимости от различных параметров объекта страхования, чтобы наилучшим образом учесть эти параметры в величине страхового тарифа.

В таблице ниже представлен анализ влияния возможного изменения основных допущений, заложенных в оценку, на прибыль до налогообложения и капитал Группы по договорам страхования жизни по состоянию на 31 декабря 2021 г.:

Наименование показателя	Влияние на обязательства по страхованию жизни млн руб.	Влияние на обязательства по страхованию жизни – нетто-перестрахование млн руб.	Влияние на прибыль до налогообложения млн руб.	Влияние на капитал млн руб.
Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования -1%	1 004	1 004	(1 004)	(803)
Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования +1%	(698)	(698)	698	558

По договорам страхования иного, чем страхование жизни, влияние на прибыль до налогообложения и капитал Группы по состоянию на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. в случае возможного изменения основных допущений, заложенных в оценку, не превышает 100 млн руб.

38. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если одна из них может контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны, как изложено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждение сотрудникам», представлен в следующей таблице (Примечание 13):

	2021 г. млн руб.	2020 г. млн руб.
Члены Наблюдательного совета	720	795
Правление	1 193	1 064
Расходы по опционной программе	15	760
	1 928	2 619

В рамках утвержденной в 2019 году опционной программы для руководящих работников Группой в апреле 2020 года были заключены опционные договоры с конкретными участниками. В опционной программе участвует 622,5 млн акций.

38. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Группа рассматривает опционную программу в качестве операции с выплатами на основе акций с расчетом долевыми инструментами. Справедливая стоимость опционных соглашений на дату предоставления была рассчитана с помощью модели Блэка-Шоулза. Расходы от реализации опционной программы, признанные в течение 2021 года, составили 15 млн руб. (в течении 2020 года: 760 млн руб.) и представлены в статье «Расходы на персонал» (Примечание 13).

Ниже представлен анализ остатков по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2021 г.:

	<i>СКП⁽¹⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>СП⁽²⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>КУП⁽³⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>АК⁽⁴⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>Прочие⁽⁵⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>Итого</i> <i>млн руб.</i>
Кредиты	778	–	302	17 741	5 371	24 192
Резерв под обесценение	–	–	(4)	(260)	(139)	(403)
Кредиты за вычетом резерва	778	–	298	17 481	5 232	23 789
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	3 505	–	3 505
Срочные депозиты в банках	–	–	–	–	303	303
Резерв под обесценение	–	–	–	–	(1)	(1)
Срочные депозиты в банках, за вычетом резерва	–	–	–	–	302	302
Депозиты	–	–	1 268	–	4 128	5 396
Текущие счета	7 784	–	694	28	3 004	11 510
Прочие заемные средства	–	–	–	–	995	995
Прочие обязательства	–	–	1 860	–	–	1 860
Договорные обязательства и гарантии выданные	4 223	–	41	2 802	1 299	8 365
Договорные обязательства и гарантии полученные	–	–	366	7 170	6 587	14 123

Ниже представлен анализ остатков по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2020 г.:

	<i>СКП⁽¹⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>СП⁽²⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>КУП⁽³⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>АК⁽⁴⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>Прочие⁽⁵⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>Итого</i> <i>млн руб.</i>
Кредиты	349	–	421	340	1 450	2 560
Резерв под обесценение	–	–	(1)	(3)	(9)	(13)
Кредиты за вычетом резерва	349	–	420	337	1 441	2 547
Депозиты	–	–	1 200	–	3 798	4 998
Текущие счета	106	–	663	2	1 602	2 373
Прочие обязательства	–	–	1 092	–	–	1 092
Договорные обязательства и гарантии выданные	6 151	–	313	89	949	7 502
Договорные обязательства и гарантии полученные	–	–	753	1 510	2 617	4 880

Группа осуществляет все операции со связанными сторонами на рыночных условиях с получением при необходимости одобрения кредитными комитетами, в которые входят крупнейшие акционеры.

38. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблице, приведенной ниже, представлены суммы, отраженные в консолидированном отчете о совокупном доходе за год по 31 декабря 2021 г. в отношении сделок со связанными сторонами:

	<i>СКП⁽¹⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>СП⁽²⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>КУП⁽³⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>АК⁽⁴⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>Прочие⁽⁵⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>Итого</i> <i>млн руб.</i>
Процентные доходы по кредитам	53	–	29	444	148	674
Процентные доходы по срочным депозитам в банках	–	–	–	–	33	33
Процентные расходы по депозитам	–	–	(16)	–	(120)	(136)
Расходы по кредитным убыткам	–	–	(3)	(257)	(130)	(390)
Расходы по кредитным убыткам срочных депозитов в банках	–	–	–	–	(1)	(1)
Комиссионные доходы	1	–	31	2	44	78
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	32	–	–	–	24	56
Общехозяйственные и административные расходы	–	–	(33)	(1)	(8)	(42)
Прочие доходы	–	–	–	3	1	4

В таблице, приведенной ниже, представлены суммы, отраженные в консолидированном отчете о совокупном доходе за год по 31 декабря 2020 г. в отношении сделок со связанными сторонами:

	<i>СКП⁽¹⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>СП⁽²⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>КУП⁽³⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>АК⁽⁴⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>Прочие⁽⁵⁾</i> <i>млн руб.</i>	<i>Итого</i> <i>млн руб.</i>
Процентные доходы по кредитам	62	–	22	27	133	244
Процентные расходы по депозитам	–	(7)	(31)	–	(86)	(124)
Расходы по кредитным убыткам	–	–	4	(2)	(33)	(31)
Комиссионные доходы	2	2	2	4	25	35
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	111	–	28	–	7	146
Общехозяйственные и административные расходы	–	–	(18)	(4)	(5)	(27)
Прочие доходы	–	–	–	4	–	4

(1) СКП – материнская компания Группы.

(2) Совместные предприятия («СП») представляют собой компании, в которых Группа ведет совместную хозяйственную деятельность и являются равноправными (50/50) партнерами в СП.

(3) Ключевой управленческий персонал («КУП») включает лиц, которые отвечают за планирование, координацию и контроль деятельности Группы. К ключевому управленческому персоналу Группы относятся члены Правления и Наблюдательного совета.

(4) Ассоциированные компании («АК») представляют собой компании, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% голосующих акций, или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать существенное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Группы и других сторон. В данный список также включаются ассоциированные компании, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, согласно МСФО (IAS) 28.18 (Примечание 19).

(5) Прочие связаны стороны («Прочие») представляют собой, главным образом, компании, находящиеся под контролем Ключевого управленческого персонала.

В течение 2021 и 2020 годов Группа проводила операции по покупке и продаже собственных выпущенных ценных бумаг с материнской компанией Группы. Все операции были проведены на рыночных условиях.

39. Справедливая стоимость

Раскрытие расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов осуществляется в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 7 «*Финансовые инструменты: раскрытие информации*». Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент можно обменять в ходе обычного ведения бизнеса между осведомленными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением сделок, связанных с вынужденной продажей или ликвидацией активов. Поскольку для большей части финансовых инструментов Группы, в частности предоставленных кредитов, не существует ликвидного рынка, на котором операции с данными финансовыми активами осуществляются на регулярной основе, необходимо определять их справедливую стоимость исходя из оценки существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Группа способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Группа использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов и инвестиционной недвижимости:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам.
- ▶ Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке.
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

Долговые и долевыми ценные бумаги

Справедливая стоимость долговых и долевыми ценных бумаг, не имеющих котировок либо цен на открытом рынке, определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность. В частности, оценка справедливой стоимости долевыми ценными бумагами была основана на методах оценки, включающих применение модели дисконтированных денежных потоков или мультипликаторов рыночных аналогов к величине выручки или чистых активов с необходимыми дополнительными корректировками, и данных последней доступной финансовой отчетности.

Расчет справедливой стоимости долговых ценных бумаг с использованием исключительно наблюдаемых на рынке данных, предполагает расчет на базе модели дисконтированных денежных потоков с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Инвестиционная недвижимость

Для оценки инвестиционной недвижимости используется метод дисконтированных денежных потоков, а также сравнительный метод. Согласно методу дисконтированных денежных потоков, справедливая стоимость оценивается с использованием допущений, касающихся выгод и обязательств, связанных с владением, в течение срока использования актива, включая выходную или терминальную стоимость. Этот метод включает в себя прогнозирование последовательности денежных потоков по доле участия в объекте недвижимости. В отношении этой последовательности прогнозируемых денежных потоков применяется ставка дисконтирования, полученная на основании рыночных данных, в результате чего определяется приведенная стоимость потока доходов, связанного с активом.

Продолжительность денежных потоков, а также конкретные сроки притоков и оттоков определяются такими событиями, как пересмотр арендной платы, продление действия договора аренды и связанные с ними повторная сдача в аренду, перепланировка или отделочный ремонт. Продолжительность денежных потоков обычно обуславливается поведением рынка, которое зависит от класса недвижимости. Периодический денежный поток, как правило, оценивается как валовой доход за вычетом расходов по незанятым площадям, не подлежащих возмещению расходов, убытков вследствие неполучения платежей, арендных льгот, затрат на техническое обслуживание, затрат на услуги агентов и комиссионные, а также прочих операционных и управленческих расходов. Затем последовательность периодических чистых операционных доходов, наряду с оценочным значением терминальной стоимости, ожидаемой на конец прогнозного периода, дисконтируется.

39. Справедливая стоимость (продолжение)

Инвестиционная недвижимость (продолжение)

Сравнительный метод предполагает использование стоимости, полученной путем сравнения актива с идентичными или сопоставимыми (то есть аналогичными) активами, по которым имеется информация об их рыночной цене. Сравнительный подход применяется, если оцениваемый актив или по существу аналогичные активы активно обращаются на рынке, существуют часто совершаемые и/или недавно наблюдавшиеся сделки с ними. В случае изменения вводных данных, использованных при оценке, справедливая стоимость инвестиционной недвижимости может измениться существенно.

Основные средства

Справедливая стоимость основных средств (земли и зданий) Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, имеющих соответствующую признанную профессиональную квалификацию и опыт оценки недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками. В зависимости от того, насколько развит рынок реализации объектов, сопоставимых с оцениваемыми, используется сравнительный, затратный или доходный подход.

Драгоценные металлы

Драгоценные металлы оцениваются по ценам покупки ЦБ РФ, которые приблизительно соответствуют справедливой стоимости, с дисконтом по отношению к котировкам Лондонской биржи металлов.

Статья «Текущие счета и депозиты клиентов» в составе «Обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости» представляет собой задолженность Группы перед контрагентами за переданные в собственность драгоценные металлы, которая подлежит рыночной переоценке с учетом изменения цен на такие драгоценные металлы, и будет погашена в будущем путем закрытия в рамках отдельных заявок контрагентов. Данная задолженность при первоначальном признании была классифицирована в финансовые обязательства, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в связи с инвестиционной стратегией Группы, а также наличием привязки к цене на драгоценные металлы. По состоянию на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. справедливая стоимость данной задолженности совпадает с балансовой стоимостью. Собственный кредитный риск Группы, учтенный при расчете справедливой стоимости, является несущественным.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости

Для финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (денежные средства и депозиты, размещенные в банках, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ, дебиторская задолженность, депозиты и счета банков, средства ЦБ РФ, кредиторская задолженность и прочие краткосрочные обязательства), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна их балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к текущим счетам клиентов и депозитам до востребования.

Для котируемых долговых инструментов (облигации банков и корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированная задолженность) справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах.

Для некотируемых долгосрочных процентных кредитов и займов (кредиты клиентам, депозиты клиентов, прочие заемные средства) используется модель дисконтированных денежных потоков, в которой применяются ставки для привлечения или размещения денежных средств для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском, действующие для Группы в течение квартала до отчетной даты.

Для раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень в иерархии источников справедливой стоимости.

39. Справедливая стоимость (продолжение)

Иерархия справедливой стоимости

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого млн руб.</i>
	<i>Котировок на активных рынках (Уровень 1) млн руб.</i>	<i>Значимых исходных данных, которые наблюдаются на рынке (Уровень 2) млн руб.</i>	<i>Значимых исходных данных, которые не наблюдаются на рынке (Уровень 3) млн руб.</i>	
<i>На 31 декабря 2021 г.</i>				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	209 367	105 823	3 927	319 117
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	94 841	707	55 450	150 998
Основные средства и нематериальные активы	–	–	6 111	6 111
Инвестиционная собственность	–	–	4 209	4 209
Прочие финансовые активы	–	10 863	–	10 863
Прочие нефинансовые активы	6 809	–	–	6 809
Активы, для которых раскрыта справедливая стоимость				
Денежные средства и их эквиваленты	306 755	–	–	306 755
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	–	–	12 961	12 961
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	822	–	42 619	43 441
Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	24 586	3 357	1 175 176	1 203 119
Прочие активы	–	–	10 133	10 133
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Текущие счета и депозиты клиентов	–	13 570	–	13 570
Производные финансовые обязательства	–	12 035	–	12 035
Доли неконтролирующих участников в дочерних компаниях	–	4 860	–	4 860
Субординированная задолженность	6 640	–	–	6 640
Обязательства, для которых раскрыта справедливая стоимость				
Средства ЦБ РФ	–	–	4 158	4 158
Депозиты и счета банков	–	–	250 054	250 054
Текущие счета и депозиты клиентов	–	–	1 403 541	1 403 541
Выпущенные долговые ценные бумаги	43 490	6 931	935	51 356
Прочие заемные средства	–	–	27 553	27 553
Субординированная задолженность	22 257	554	–	22 811
Прочие обязательства	–	–	18 399	18 399

39. Справедливая стоимость (продолжение)

Иерархия справедливой стоимости (продолжение)

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого млн руб.</i>
	<i>Котировок на активных рынках (Уровень 1) млн руб.</i>	<i>Значимых исходных данных, которые наблюдаются на рынке (Уровень 2) млн руб.</i>	<i>Значимых исходных данных, которые не наблюдаются на рынке (Уровень 3) млн руб.</i>	
<i>На 31 декабря 2020 г.</i>				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	232 166	130 983	1 504	364 653
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	68 541	424	87 533	156 498
Инвестиционная собственность	–	–	102	102
Основные средства и нематериальные активы	–	–	3 539	3 539
Прочие финансовые активы	–	701	–	701
Прочие нефинансовые активы	9 848	–	–	9 848
Активы, для которых раскрыта справедливая стоимость				
Денежные средства и их эквиваленты	148 886	–	–	148 886
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	–	–	7 559	7 559
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 309	–	40 339	51 648
Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	63 748	7 415	652 389	723 552
Прочие активы	–	–	8 264	8 264
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Текущие счета и депозиты клиентов	–	9 365	–	9 365
Производные финансовые обязательства	–	21 105	–	21 105
Субординированная задолженность	6 765	–	–	6 765
Обязательства, для которых раскрыта справедливая стоимость				
Средства ЦБ РФ	–	–	1 802	1 802
Депозиты и счета банков	–	–	154 839	154 839
Текущие счета и депозиты клиентов	–	–	990 452	990 452
Выпущенные долговые ценные бумаги	35 256	1 817	993	38 066
Прочие заемные средства	–	–	26 903	26 903
Субординированная задолженность	24 217	575	–	24 792
Прочие обязательства	–	–	11 640	11 640

39. Справедливая стоимость (продолжение)

Изменения в категории финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец 2021 года сумм по финансовым активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2021 г. млн руб.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках млн руб.	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе млн руб.	Объеди- нение бизнеса млн руб.	Приобре- тение млн руб.	Продажи млн руб.	Погашения млн руб.	Переводы из других статей млн руб.	Переводы в другие статьи млн руб.	Переводы из уровней 1 и 2 млн руб.	Переводы в уровни 1 и 2 млн руб.	На 31 декабря 2021 г. млн руб.
Финансовые активы												
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 504	937	-	2	-	(6)	(83)	-	-	2 461	(888)	3 927
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	87 533	4 344	10 135	-	506	(2 784)	(31 585)	671	(143)	6 498	(19 725)	55 450
Итого финансовые активы уровня 3	89 037	5 281	10 135	2	506	(2 790)	(31 668)	671	(143)	8 959	(20 613)	59 377

Доходы по финансовым инструментам уровня 3, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признанные в отчете о прибылях и убытках за 2021 год в сумме 937 млн руб., в основном представлены расходами по статье «Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в сумме 792 млн руб.

Доходы по финансовым инструментам уровня 3, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признанные в отчете о прибылях и убытках за 2021 год в сумме 4 344 млн руб., в основном представлены доходами по статье «Процентные доходы» в сумме 4 204 млн руб.

В течение 2021 года Группа перевела определенные финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, эмитентом которых является компания с долей участия государства и рейтингом, присвоенным международным рейтинговым агентством Fitch, на уровне «BBB», с уровня 1 на уровень 3 иерархии справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных финансовых активов составила 2 461 млн руб. Данный перевод обусловлен тем, что в течение периода они перестали быть активно торгуемыми на рынке, что привело к изменению метода определения справедливой стоимости.

Также за указанный период Группа перевела финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с уровня 3 на уровень 1 иерархии справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных ценных бумаг составила 888 млн руб. Данный перевод обусловлен тем, что в течение периода они стали активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости впоследствии получены на основе котировок активного рынка.

В течение 2021 года Группа перевела определенные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с уровня 3 на уровень 1 иерархии справедливой стоимости общей балансовой стоимостью 19 725 млн руб., в том числе долговые ценные бумаги, эмитентом которых является компания с долей участия государства и рейтингом, присвоенным международным рейтинговым агентством Fitch, на уровне «BBB», балансовой стоимостью 8 521 млн руб. и долевые ценные бумаги балансовой стоимостью 11 204 млн руб. Данный перевод обусловлен тем, что в течение периода они стали активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости впоследствии получены на основе котировок активного рынка.

Также за указанный период времени Группа перевела долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, эмитентом которых является компания с долей участия государства и рейтингом, присвоенным международным рейтинговым агентством Fitch, на уровне «BBB», с уровня 1 на уровень 3 иерархии справедливой стоимости общей балансовой стоимостью 6 498 млн руб. Данный перевод обусловлен тем, что на отчетную дату используемые в оценке исходные данные стали ненаблюдаемыми на рынке.

39. Справедливая стоимость (продолжение)

Изменения в категории финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости (продолжение)

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

	На 1 января 2020 г. млн руб.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках млн руб.	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе млн руб.	Приобре- тения млн руб.	Продажи млн руб.	Погашения млн руб.	Переводы из уровней 1 и 2 млн руб.	На 31 декабря 2020 г. млн руб.
Финансовые активы								
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(1 468)	-	1 555	(163)	(41)	1 621	1 504
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 021	3 535	2 573	143	(600)	(32 192)	113 053	87 533
Итого финансовые активы уровня 3	1 021	2 067	2 573	1 698	(763)	(32 233)	114 674	89 037

Расходы по финансовым инструментам уровня 3, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признанные в отчете о прибылях и убытках за 2020 год в сумме (1 468) млн руб., в основном представлены расходами по статье «Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в сумме (1 574) млн руб.

Доходы по финансовым инструментам уровня 3, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признанные в отчете о прибылях и убытках за 2020 год в сумме 3 535 млн руб., в основном представлены доходами по статье «Процентные доходы» в сумме 3 457 млн руб.

В течение 2020 года Группа перевела определенные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с уровня 2 на уровень 3 иерархии справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных финансовых активов составила 1 621 млн руб. Данный перевод обусловлен тем, что исходные данные для моделей оценки перестали быть наблюдаемыми на рынке, что привело к изменению метода определения справедливой стоимости.

В течение 2020 года Группа перевела долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, эмитентом которых является компания с долей участия государства и рейтингом, присвоенным международным рейтинговым агентством Fitch, на уровне «BBB», с уровня 2 на уровень 3 иерархии справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных долговых ценных бумаг составила 113 053 млн руб. Данный перевод обусловлен тем, что на отчетную дату используемые в модели оценки исходные данные не являются наблюдаемыми на рынке.

Доходы или расходы по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за отчетный период, составляют:

	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.			За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.		
	Реализо- ванные доходы/ (расходы) млн руб.	Нереализо- ванные доходы/ (расходы) млн руб.	Итого млн руб.	Реализо- ванные доходы/ (расходы) млн руб.	Нереализо- ванные доходы/ (расходы) млн руб.	Итого млн руб.
Итого доходы/(расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках за период	8 284	(3 003)	5 281	4 621	(2 554)	2 067

39. Справедливая стоимость (продолжение)

Влияние изменений в существенных ненаблюдаемых исходных данных на оценку финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости

В таблице ниже представлена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых для оценки финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости:

31 декабря 2021 г.	Балансовая стоимость млн руб.	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Финансы	1 466	Дисконтированные денежные потоки	Вероятность операционного риска	От 0% до 0,2%
Финансы	2 461	Дисконтированные денежные потоки с использованием параметрических моделей досрочных погашений	Условный коэффициент досрочного погашения / Спред с нулевой волатильностью	От 16,1% до 18,3% от -10 б.п. до +10 б.п.
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
Финансы	54 958	Дисконтированные денежные потоки с использованием параметрических моделей досрочных погашений	Условный коэффициент досрочного погашения / Спред с нулевой волатильностью	От 10,4% до 17,2% от -10 б.п. до +10 б.п.
<i>Долевые ценные бумаги</i>				
Информационные технологии	381	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Рейтинговые агентства	111	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Инвестиционная собственность	4 209	Сравнительный и доходный подход	Дисконт на продажу	10%
Основные средства и нематериальные активы (земля и здания)	6 111	Сравнительный и доходный подход	Дисконт на продажу	10%
31 декабря 2020 г.	Балансовая стоимость млн руб.	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Финансы	5	Дисконтированные денежные потоки	Кредитный риск эмитента	От 1% до 2%
Финансы	1 500	Дисконтированные денежные потоки	Вероятность операционного риска	От 0% до 0,2%
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
Финансы	86 899	Дисконтированные денежные потоки с использованием параметрических моделей досрочных погашений	Условный коэффициент досрочного погашения / Спред с нулевой волатильностью	От 14,7% до 23,7% от -10 б.п. до +10 б.п.
<i>Долевые ценные бумаги</i>				
Информационные технологии	523	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Рейтинговые агентства	111	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Инвестиционная собственность	102	Сравнительный и доходный подход	Дисконт на продажу	10%
Основные средства и нематериальные активы (земля и здания)	3 539	Сравнительный и доходный подход	Дисконт на продажу	10%

39. Справедливая стоимость (продолжение)

Влияние изменений в существенных ненаблюдаемых исходных данных на оценку финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов уровня 3:

	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
	Балансовая стоимость млн руб.	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость млн руб.	Влияние возможных альтернативных допущений
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Финансы	3 927	От (46) млн руб. до (17) млн руб.	1 505	От (14) млн руб. до 14 млн руб.
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
Финансы	54 958	От (314) млн руб. до (44) млн руб.	86 899	От (337) млн руб. до 503 млн руб.
Инвестиционная собственность	4 209	От (382) млн руб. до 382 млн руб.	102	От (10) млн руб. до 10 млн руб.
Основные средства и нематериальные активы (земля и здания)	6 111	От (605) млн руб. до 605 млн руб.	3 539	От (354) млн руб. до 354 млн руб.

Влияние возможных альтернативных допущений на оценку справедливой стоимости долевых финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и относящихся к отраслям информационных технологий и рейтинговых агентств, незначительно.

Перевод между уровнями 1 и 2

В таблицах ниже показаны переводы за 2021 и 2020 годы между категориями уровня 1 и уровня 2 иерархии справедливой стоимости для финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости:

	За 2021 г. млн руб.	За 2020 г. млн руб.
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Облигации компаний с долей участия государства	3 984	1 206
Корпоративные облигации	3 953	9 383
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	2 417	5 570
Итого переведенные из 1-го уровня на 2-й уровень	10 354	16 159
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	94	-
Итого переведенные из 1-го уровня на 2-й уровень	94	-

39. Справедливая стоимость (продолжение)

Перевод между уровнями 1 и 2 (продолжение)

Финансовые активы переведены из 1-го уровня на 2-й уровень, поскольку в течение периода они перестали быть активно торгуемыми. Значения справедливой стоимости получены при помощи методик оценки, в которых используются исходные данные наблюдаемые на рынке.

	За 2021 г. млн руб.	За 2020 г. млн руб.
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Корпоративные облигации	10 999	2 931
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	5 050	–
Облигации компаний с долей участия государства	4 613	362
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	52	–
Итого переведенные из 2-го уровня на 1-й уровень	20 714	3 293
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	–	101
Итого переведенные из 2-го уровня на 1-й уровень	–	101

Переводы финансовых инструментов из 2-го уровня на 1-й уровень связаны с тем, что в течение периода они стали активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости впоследствии получены на основе котировок активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Группы, не отражаемых по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении, в разрезе классов. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	31 декабря 2021 г.			31 декабря 2020 г.		
	Балансовая стоимость млн руб.	Справедливая стоимость млн руб.	Непризнанный доход/расход (расход) млн руб.	Балансовая стоимость млн руб.	Справедливая стоимость млн руб.	Непризнанный доход/расход (расход) млн руб.
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	306 755	306 755	–	148 886	148 886	–
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	12 961	12 961	–	7 559	7 559	–
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	43 406	43 441	35	51 115	51 648	533
Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 196 855	1 203 119	6 264	711 112	723 552	12 440
Прочие активы	10 133	10 133	–	8 264	8 264	–
Финансовые обязательства						
Средства ЦБ РФ	4 158	4 158	–	1 802	1 802	–
Депозиты и счета банков	249 930	250 054	(124)	154 579	154 839	(260)
Текущие счета и депозиты клиентов	1 418 983	1 417 111	1 872	998 593	999 817	(1 224)
Выпущенные долговые ценные бумаги	51 863	51 356	507	37 757	38 066	(309)
Прочие заемные средства	25 189	27 553	(2 364)	21 880	26 903	(5 023)
Субординированная задолженность	21 847	22 811	(964)	23 000	24 792	(1 792)
Прочие обязательства	18 399	18 399	–	11 640	11 640	–
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			5 226			4 365

40. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	<i>Выпущенные долговые ценные бумаги млн руб.</i>	<i>Субординиро- ванные займы млн руб.</i>	<i>Итого обязательства по финансовой деятельности млн руб.</i>
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	15 672	26 362	42 034
Поступления от выпуска	32 205	26	32 231
Погашение	(10 839)	(529)	(11 368)
Курсовые разницы	–	3 561	3 561
Неденежные операции	(390)	390	–
Изменение справедливой стоимости	–	(220)	(220)
Прочее	116	175	291
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	36 764	29 765	66 529
Поступления от выпуска	38 109	1	38 110
Погашение	(23 889)	(1 320)	(25 209)
Курсовые разницы	(166)	6 357	6 191
Изменение справедливой стоимости	–	(6 300)	(6 300)
Прочее	110	(16)	94
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	50 928	28 487	79 415

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

41. Гудвилл

Гудвилл, отражаемый в балансе Группы, тестируется на предмет обесценения не реже одного раза в год в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

В декабре 2021 года Группа осуществила тест на обесценение гудвилла. В результате проведенного анализа было определено, что расчетная возмещаемая стоимость активов, полученная путем дисконтирования прогнозируемых денежных потоков, основанных на финансовых планах, утвержденных руководством на пятилетний срок, превышает их балансовую стоимость. Ставка дисконтирования до налогообложения, применяемая к прогнозируемым денежным потокам, составила 24,9%.

Балансовая стоимость и изменения гудвилла распределены на сегменты «Казначейство» и «КБ».

	<i>Казначейство млн руб.</i>	<i>КБ млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Гудвилл на 31 декабря 2019 г.	1 157	585	1 742
Выбытие	(46)	–	(46)
Обесценение	(34)	–	(34)
Гудвилл на 31 декабря 2020 г.	1 077	585	1 662
Приобретения в результате объединения бизнеса	597	1 833	2 430
Гудвилл на 31 декабря 2021 г.	1 674	2 418	4 092

42. Достаточность капитала

Для снижения рисков, связанных с деятельностью Группы, Группа управляет капиталом в соответствии с законодательством Российской Федерации и требованиями Банка России на уровне каждого банка, входящего в Группу.

Группа контролирует достаточность капитала на основании принципов, установленных Базельским соглашением, и нормативов Банка России.

Основной задачей управления капиталом является контроль за соблюдением требований, предъявляемых Банком России, поддержание высоких кредитных рейтингов и доходности капитала.

42. Достаточность капитала (продолжение)

Норматив достаточности капитала Банка России

В соответствии с требованиями Банка России, банки обязаны поддерживать норматив достаточности капитала на уровне 8,0% от величины активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с Российскими правилами бухгалтерского учета (норматив рассчитывается в обязательной финансовой отчетности, подготавливаемой в соответствии с Российскими правилами бухгалтерского учета). К системно значимым кредитным организациям (далее – «СЗКО») Банк России предъявляет повышенные регуляторные требования, в частности повышенные надбавки к капиталу (буфер консервации и надбавка за системную значимость). Поскольку Банк был включен в перечень СЗКО, с 1 января 2021 г. минимальное значение норматива достаточности капитала для Банка составляет 11,5%.

На 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным требованиям, находился выше установленного Банком России минимального уровня, т.е. выше 11,5% и 8,0% соответственно.

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению

На 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. норматив достаточности капитала рассчитан согласно требованиям Базельского комитета по банковскому надзору – «Базель III: международные регуляторные стандарты для более устойчивых банков и банковских систем» от декабря 2010 года (обновлены в июне 2011 года) (далее – «Базель III»).

Минимальные значения достаточности капитала, установленные требованиями Базель III, составляют 4,5% для базового капитала 1-го уровня, 6,0% для капитала 1-го уровня и 8,0% для общего капитала.

Для определения величины кредитного риска при расчете коэффициента достаточности капитала применяется стандартизированный подход Базеля III, за исключением производных финансовых инструментов, обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий, номинированных в российских рублях требований к Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти, Банку России, субъектам и муниципальным образованиям РФ и единому институту развития, для которых в части расчета кредитного риска применяются требования национального регулятора (Инструкция Банка России № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» от 29 ноября 2019 г. (далее – «Инструкция № 199-И»)).

Ниже приведен расчет коэффициента достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями Базель III с учетом указанных выше допущений на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г.

	31 декабря 2021 г. млн руб.	31 декабря 2020 г. млн руб.
Базовый капитал	188 841	154 455
Добавочный капитал	40 714	26 216
Капитал 1-го уровня	229 555	180 671
Капитал 2-го уровня	28 065	29 603
Итого капитал	257 620	210 274
Активы, взвешенные с учетом риска		
Кредитный риск	1 506 644	1 075 670
Операционный риск	251 015	138 307
Рыночный риск	205 528	130 833
Итого активов, взвешенных с учетом риска	1 963 187	1 344 810
Коэффициент достаточности базового капитала 1-го уровня	9,6%	11,5%
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня	11,7%	13,4%
Общий коэффициент достаточности капитала	13,1%	15,6%

43. События после отчетной даты

Санкции

С конца февраля 2022 года иностранные государства и международные организации в отношении Российской Федерации и ряда российских физических лиц и организаций начали поэтапно вводить санкции – ограничительные политические и экономические меры. Санкции включают в себя масштабные ограничения для финансовой системы России (включая ЦБ РФ и крупнейшие банки), деятельности ряда российских компаний и отдельных отраслей экономики, а также закрытие воздушного пространства и морских портов, персональные санкции против руководства страны, крупнейших предпринимателей и, в некоторых случаях, членов их семей. К концу марта 2022 года число российских физических и юридических лиц, находящихся под санкциями, превысило 7 тысяч.

В продолжение введенных ограничений международные рейтинговые агентства отзывали суверенный рейтинг Российской Федерации и российских компаний.

В свою очередь в отношении тех стран, которые ввели санкции, Российская Федерация ввела ряд ответных ограничительных мер. В частности, такие меры включают запрет на перечисление российскими заемщиками денежных средств в иностранной валюте иностранным кредиторам.

Совкомбанк является одним из системообразующих банков России и третьим по размеру активов частным банком страны. Указанные выше санкции затронули как сам Банк, так и входящие в Группу компании, а также Руководство Группы.

Банк и Руководство Группы были внесены в список SDN (Specially Designated Nationals and Blocked Persons), что влечет за собой ряд существенных ограничений деятельности Банка и компаний Группы, включая блокировку активов в американской юрисдикции, запрет на долларовые транзакции и на проведение любых операций с американскими контрагентами.

В отношении Группы были также введены иные ограничения, включая:

- ▶ отключение от системы передачи финансовых сообщений SWIFT;
- ▶ запрет на выпуск новых еврооблигаций или размещение акций на европейских рынках капитала;
- ▶ отзыв международных рейтингов Банка;
- ▶ международные платежные системы Visa и Mastercard прекратили обслуживание эмитированных банковских карт за пределами Российской Федерации и в иностранных интернет-магазинах. На территории России карты продолжают работать без ограничений, так как все транзакции по ним обрабатываются локально с использованием Национальной системы платежных карт (НСПК);
- ▶ клиентам стали недоступны переводы через системы Western Union и «Золотая Корона»;
- ▶ из магазинов мобильных приложений Google play и App Store были удалены приложения Банка.

Из-за введенных ограничений со стороны США и других иностранных государств, а также ответных ограничений со стороны Российской Федерации Группа не имеет технической возможности использовать международную платежную инфраструктуру для обслуживания займов. В этой связи с апреля 2022 года и до окончания действия санкций в отношении Совкомбанка или до появления механизмов, позволяющих Банку использовать международную платежную инфраструктуру для осуществления платежей по займам, Группа продолжает начислять, но временно приостанавливает выплаты купона по еврооблигациям «Sovcom-25» (ISIN: XS2291914971) и по субординированным еврооблигациям «Sovcom-30» (ISIN: REGS XS2010043656 / 144a US84605LAA44).

Банк проводит работу с регуляторами всех стран, которые ввели санкции в отношении Банка, для выплаты купонов держателям в международных депозитариях, но возможные сроки таких выплат сложно оценить.

Введенные ограничения могут также привести к техническому нарушению условий соглашений с отдельными кредиторами со стороны Группы.

Руководство Группы регулярно проводит анализ применимости допущения о непрерывности деятельности при составлении обобщенной консолидированной финансовой отчетности. При вынесении данного суждения Руководством учитывается текущее финансовое положение Группы, позиции по ликвидности Банка и Группы, а также прогнозы в отношении способности Банка и Группы соблюдать обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ, включая минимальные нормативы достаточности капитала в течение как минимум 12 месяцев после отчетной даты. Руководство Группы считает, что в настоящий момент отсутствуют основания полагать, что допущение о непрерывности деятельности не соблюдается

ООО «ЦАТР – аудиторские услуги»

Прошито и пронумеровано 128 листа(ов)