

Группа ПАО «БАНК «САНКТ-ПЕТЕРБУРГ»

**Консолидированная финансовая отчетность
по международным стандартам финансовой
отчетности и аудиторское заключение
независимых аудиторов**

31 декабря 2020 года

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимых аудиторов

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о совокупном доходе.....	2
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале.....	4
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	6

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	8
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	9
3	Основы составления консолидированной финансовой отчетности и краткое изложение принципов учетной политики	10
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	29
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.....	36
6	Денежные средства и их эквиваленты	37
7	Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо».....	37
8	Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	40
9	Кредиты банкам	42
10	Кредиты и авансы клиентам	44
11	Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	62
12	Инвестиционная собственность	70
13	Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	71
14	Прочие активы.....	73
15	Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	74
16	Средства банков	75
17	Средства клиентов	76
18	Выпущенные облигации	77
19	Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	78
20	Прочие обязательства.....	79
21	Уставный капитал	81
22	Процентные доходы и расходы	82
23	Чистые доходы от операций с иностранной валютой, от переоценки иностранной валюты и от операций с производными финансовыми инструментами	82
24	Комиссионные доходы и расходы	83
25	Административные и прочие операционные расходы	84
26	Налог на прибыль	85
27	Прибыль на акцию	87
28	Дивиденды.....	87
29	Сегментный анализ	88
30	Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	93
31	Управление капиталом.....	116
32	Условные обязательства и производные финансовые инструменты	118
33	Справедливая стоимость финансовых инструментов	127
34	Операции со связанными сторонами	134
35	Консолидация компаний.....	136



Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционерам и Наблюдательному совету ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (публичное акционерное общество) (далее «Банк») и его дочерних компаний (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, консолидированных отчетов о совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации,

Аудируемое лицо: ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц
за № 1027800000140
Санкт-Петербург, Российская Федерация.

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, участник глобальной организации независимых фирм КПМГ, входящих в KPMG International Limited, частную английскую компанию с ответственностью, ограниченной гарантиями своих участников.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 12006020351.

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

Ключевые вопросы аудита

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

Ожидаемые кредитные убытки («ОКУ») по кредитам, выданным клиентам

См. Примечание 10 к консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Кредиты, выданные клиентам, составляют около 57% активов и отражаются за вычетом резерва под ОКУ, оцениваемого на регулярной основе и чувствительного к используемым допущениям.</p> <p>Группа применяет модель оценки ожидаемых кредитных убытков, связанную с применением профессионального суждения и допущений, относящихся к своевременному выявлению значительного повышения кредитного риска и события дефолта, оценки вероятности дефолта (PD), величины убытка в случае дефолта (LGD), оценке надбавки с целью учета прогнозной информации и оценке прогноза ожидаемых денежных потоков по кредитам в Стадии 3.</p> <p>Из-за возросшей неопределенности суждений и оценок в результате COVID 19 в текущем году существует повышенный риск существенного искажения резерва под ОКУ.</p> <p>В связи с существенным объемом кредитов, выданных клиентам, а также неопределенностью присущей оценке величины резерва под ОКУ, данный</p>	<p>Мы привлекли наших собственных специалистов в области управления финансовыми рисками для анализа основных аспектов методологии и политик Группы в отношении оценки ОКУ на предмет их соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9. Вышеуказанные специалисты также проверили валидацию, расчет модели Банка для целей резервов под ОКУ.</p> <p>Мы оценили общую обоснованность экономических прогнозов путем сравнения прогнозов Группы с нашими собственными смоделированными прогнозами. В рамках данной работы мы критически подходили к проверке обоснованности допущения Группы об экономической неопределенности, связанной с COVID-19.</p> <p>Для анализа адекватности примененного руководством профессионального суждения и сделанных допущений при расчете резерва под ОКУ мы провели следующие процедуры:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Для кредитов, выданных корпоративным клиентам, мы оценили и протестировали организацию и операционную эффективность контролей в

<p>вопрос является ключевым вопросом аудита.</p>	<p>отношении своевременного отнесения кредитов в Стадии кредитного риска.</p> <ul style="list-style-type: none">По кредитам, выданным корпоративным клиентам, для которых потенциальные изменения ОКУ могут оказать значительное влияние на консолидированную финансовую отчетность, мы проверили корректность определения Стадий путем анализа финансовой и нефинансовой информации, а также предпосылок и примененных Группой профессиональных суждений. <p>Кроме того, мы оценили обоснованность подхода Группы к оценке корпоративных клиентов, которым были предоставлены кредитные каникулы из-за COVID-19, с точки зрения возникновения значительного увеличения кредитного риска.</p> <ul style="list-style-type: none">По выбранным кредитам, выданным корпоративным клиентам, мы проверили корректность исходных данных, используемых при расчете PD, LGD и EAD.Для выбранных кредитов, выданных корпоративным клиентам, отнесенных к Стадии 3, резервы под ОКУ по которым оцениваются на индивидуальной основе, мы критически оценили допущения, используемые Группой при расчете будущих денежных потоков, включая оценку стоимости реализуемых залогов и сроки их реализации, исходя из нашего понимания и доступной рыночной информации.В отношении кредитов, выданных частным лицам, мы протестировали организацию и операционную эффективность контролей, в том числе с привлечением специалистов в области управления информационными рисками, в отношении полноты и аккуратности используемых для расчета ОКУ исходных данных, своевременного отражения просрочек и погашений в соответствующих системах и распределения кредитов по
--	--

	<p>Стадиям. На выборочной основе мы сравнили исходные данные модели с первичными документами.</p> <p>Мы также убедились, что раскрытия в консолидированной финансовой отчетности адекватно отражают подверженность Группы кредитному риску. Кроме того, мы проверили, является ли раскрытие основных суждений и допущений, в том числе в отношении COVID-19, достаточно информативным.</p>
--	--

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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по

результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

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

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

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

Руководство Банка несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации. Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных аспектах ее консолидированное финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

— В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- по состоянию на 31 декабря 2020 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2020 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой, головной кредитной организацией которой



является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

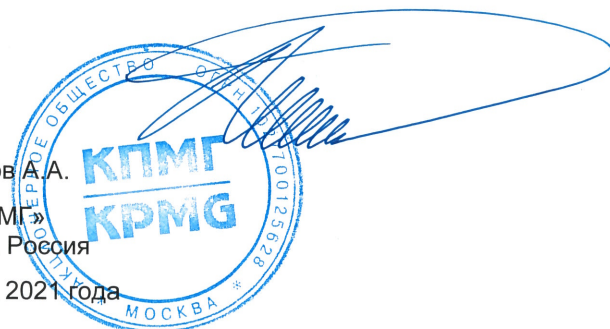
Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:

Кузнецов А.А.

АО «КПМГ»
Москва, Россия

9 марта 2021 года



Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2020	2019
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	60 270 968	42 556 257
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		4 588 389	3 885 964
Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	7	6 976 670	44 211 961
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	8	104 272 021	95 407 102
Производные финансовые активы	32	5 048 126	5 350 855
Кредиты банкам	9	22 459 643	28 022 486
Кредиты и авансы клиентам			
- кредиты и авансы корпоративным клиентам	10	309 647 068	269 108 456
- кредиты и авансы частным клиентам	10	109 817 863	98 961 198
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	11	75 090 863	54 499 668
Инвестиционная собственность	12	4 411 548	7 028 502
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	13	14 442 831	14 798 047
Прочие активы	14	12 376 529	7 675 954
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	15	824 608	2 144 829
ИТОГО АКТИВОВ		730 227 127	673 651 279
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	16	141 091 424	158 566 775
Средства клиентов			
- средства корпоративных клиентов	17	194 893 052	161 375 925
- средства частных клиентов	17	276 028 699	248 967 423
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	8	1 706 974	311 829
Производные финансовые обязательства	32	7 410 602	7 394 070
Выпущенные облигации	18	2 712 400	4 802 775
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	19	8 150 022	7 231 233
Прочие обязательства	20	9 540 966	5 630 981
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		641 534 139	594 281 011
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	21	3 695 154	3 781 734
Эмиссионный доход	21	23 850 975	24 513 878
Собственные акции, выкупленные у акционеров	21	(641 996)	(1 301 987)
Фонд переоценки основных средств		3 259 421	3 239 536
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг		722 010	689 613
Фонд накопленных курсовых разниц		22 508	(8 989)
Нераспределенная прибыль		57 784 916	48 456 483
ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА, ПРИЧИТАЮЩЕГОСЯ:			
АКЦИОНЕРАМ БАНКА		88 692 988	79 370 268
ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		88 692 988	79 370 268
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		730 227 127	673 651 279

Утверждено и подписано от имени Правления 9 марта 2021 года.

А.В. Савельев
 Председатель Правления



Н.Г. Томилина
 Главный бухгалтер

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2020	2019
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	22	41 837 685	44 998 156
Прочие процентные доходы	22	1 591 790	3 495 398
Процентные расходы	22	(16 664 044)	(23 444 594)
Взносы в систему страхования вкладов	22	(1 242 075)	(1 767 491)
Чистые процентные доходы		25 523 356	23 281 469
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам	30	(8 851 473)	(7 655 279)
Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки долговых финансовых инструментов		16 671 883	15 626 190
Чистые расходы от операций с торговыми ценными бумагами		(313 508)	(961 683)
Чистые доходы от операций с инвестиционными ценными бумагами		29 043	154 956
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, от переоценки иностранной валюты и от операций с производными финансовыми инструментами	23	2 802 165	1 040 433
Комиссионные доходы	24	9 943 743	8 977 887
Комиссионные расходы	24	(2 404 411)	(2 158 961)
Восстановление резерва/(резерв) под обязательства кредитного характера и нефинансовые обязательства	14,20	34 717	(172 126)
Чистый (убыток)/доход от переоценки кредитов по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(141 217)	103 856
Доход/(убыток) от выбытия инвестиционной собственности		349 045	(49 539)
Чистый расход, возникающий при отражении финансовых активов по справедливой стоимости в момент первоначального признания		-	(335 332)
(Резерв)/восстановление резерва под обесценение основных средств, долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, и объектов инвестиционной собственности	12,15	(890 769)	55 286
Чистые доходы от выбытия дочерней компании	35	335 629	-
Чистые доходы от прекращения признания финансовых инструментов по амортизированной стоимости		809 697	-
Прочие чистые операционные доходы		1 488 948	1 522 751
Административные и прочие операционные расходы:			
- расходы на персонал	25	(7 576 474)	(6 453 931)
- расходы, связанные с основными средствами	25	(2 344 711)	(2 535 065)
- другие административные и прочие операционные расходы		(5 284 076)	(5 096 787)
Прибыль до налогообложения		13 509 704	9 717 935
Расходы по налогу на прибыль	26	(2 682 776)	(1 812 044)
Прибыль за год		10 826 928	7 905 891

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2020	2019
Прочий совокупный доход (убыток)			
<i>Компоненты совокупного дохода, которые реклассифицированы или впоследствии будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Результат переоценки и резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенный в состав прибыли или убытка в результате выбытия		(16 852)	(147 064)
Чистый результат от переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		58 045	558 303
Отложенный налог на прибыль, отраженный в составе собственного капитала, относящийся к компонентам прочего совокупного (убытка) дохода		(8 796)	(96 123)
Курсовые разницы, возникающие при пересчете валют		31 497	(11 036)
<i>Компоненты совокупного дохода которые не реклассифицированы или впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Результат выбытия долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (справочно)		-	70 578
Результат переоценки основных средств		24 858	-
Отложенный налог на прибыль, отраженный в составе собственного капитала, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		(4 973)	-
Прочий совокупный доход за год после налогообложения		83 779	374 658
Всего совокупный доход за год		10 910 707	8 280 549
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в российских рублях на акцию)	27	22,76	16,28

А.В. Савельев
Председатель Правления



Н.Г. Томина
Главный бухгалтер

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг	Фонд накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала, причитающегося акционерам Банка	Неконтролирующая доля	Всего собственного капитала
Остаток на 1 января 2019 года		3 781 734	24 513 878	(659 991)	3 651 455	374 497	2 047	42 203 490	73 867 110	1 086 545	74 953 655
Прочий совокупный доход (убыток), отраженный непосредственно в собственном капитале		-	-	-	(411 919)	315 116	(11 036)	482 497	374 658	-	374 658
Прибыль за год		-	-	-	-	-	-	7 905 891	7 905 891	-	7 905 891
Всего совокупного дохода за 2019 год		-	-	-	(411 919)	315 116	(11 036)	8 388 388	8 280 549	-	8 280 549
Собственные акции Банка, выкупленные у акционеров	21	-	-	(641 996)	-	-	-	-	(641 996)	-	(641 996)
Дивиденды объявленные											
- по обыкновенным акциям	27	-	-	-	-	-	-	(1 808 826)	(1 808 826)	-	(1 808 826)
- по привилегированным акциям	27	-	-	-	-	-	-	(2 211)	(2 211)	-	(2 211)
Перераспределение доли меньшинства, в связи с выкупом акций		-	-	-	-	-	-	(324 358)	(324 358)	(1 086 545)	(1 410 903)
Остаток на 31 декабря 2019 года		3 781 734	24 513 878	(1 301 987)	3 239 536	689 613	(8 989)	48 456 483	79 370 268	-	79 370 268

Примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг	Фонд накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль	Всего собственного капитала
Остаток на 1 января 2020 года		3 781 734	24 513 878	(1 301 987)	3 239 536	689 613	(8 989)	48 456 483	79 370 268
Прочий совокупный доход (убыток), отраженный непосредственно в собственном капитале		-	-	-	19 885	32 397	31 497	-	83 779
Прибыль за год		-	-	-	-	-	-	10 826 928	10 826 928
Всего совокупного дохода за 2020 год		-	-	-	19 885	32 397	31 497	10 826 928	10 910 707
Дивиденды объявленные		-	-	-	-	-	-	(1 583 565)	(1 583 565)
- по обыкновенным акциям	28	-	-	-	-	-	-	(4 422)	(4 422)
- по привилегированным акциям	28	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашение собственных акций, выкупленных у акционеров	21	(86 580)	(662 903)	659 991	-	-	-	89 492	-
Остаток на 31 декабря 2020 года		3 695 154	23 850 975	(641 996)	3 259 421	722 010	22 508	57 784 916	88 692 988

А.В. Савельев
Председатель Правления



Н.Г. Томилина
Главный бухгалтер

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся
31 декабря 2020 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2020	2019
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты, полученные по кредитам и корреспондентским счетам		36 187 828	38 363 840
Проценты, полученные по ценным бумагам		4 846 171	7 063 821
Проценты, полученные по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи		2 422 396	3 280 372
Проценты, уплаченные по средствам банков		(4 695 429)	(7 517 408)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов		(11 657 066)	(14 432 675)
Взносы в систему страхования вкладов		(1 333 877)	(1 767 491)
Проценты, уплаченные по прочим выпущенным долговым ценным бумагам		(327 637)	(315 781)
Чистые расходы по операциям с торговыми ценными бумагами		(326 073)	(1 092 901)
Чистые доходы (расходы), полученные по операциям с иностранной валютой и по операциям с производными инструментами		(9 231 185)	11 810 600
Комиссии полученные		9 913 786	8 940 783
Комиссии уплаченные		(1 810 069)	(1 612 048)
Прочие операционные доходы		1 147 231	1 790 472
Расходы по программам лояльности		(573 429)	(518 261)
Расходы на содержание персонала		(7 650 480)	(6 359 229)
Расходы, связанные с основными средствами		(819 088)	(1 120 914)
Административные и прочие операционные расходы		(5 457 238)	(5 540 439)
Уплаченный налог на прибыль		(1 744 321)	(2 879 791)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		8 891 520	28 092 950
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) по обязательным резервам в ЦБ РФ		(702 425)	(180 541)
Чистое снижение по торговым ценным бумагам, включая заложенные по договорам «репо»		37 549 981	36 263 152
Чистое снижение (прирост) по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи		3 412 142	(13 307 162)
Чистое снижение по кредитам банкам		6 424 408	4 372 751
Чистый (прирост) по кредитам и авансам клиентам		(41 628 271)	(45 005 341)
Чистый (прирост) по прочим активам		(2 835 129)	(952 470)
Чистый прирост (снижение) по средствам банков		(27 127 254)	15 083 043
Чистый прирост по средствам клиентов		42 058 922	13 769 895
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, отраженным по справедливой стоимости		1 388 896	(11 804 543)
Чистый прирост (снижение) по прочим выпущенным долговым ценным бумагам		153 170	(248 909)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		1 210 759	(1 341 245)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		28 796 719	24 741 580
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	13	(864 005)	(790 762)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		7 870	252 640
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг, включая заложенные по договорам «репо»		21 664	134 022
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, включая заложенные по договорам «репо»		(19 843 528)	(51 184 311)
Продажа инвестиционных ценных бумаг, включая заложенные по договорам «репо»		1 109 494	29 834 280
Погашение инвестиционных ценных бумаг		3 520 648	21 315 632
Выручка от реализации инвестиционной собственности		2 355 316	295 000
Продажа (приобретение) долгосрочных активов, удерживаемых для продажи		1 645 520	(1 684 665)
Выручка от продажи дочерней компании	35	980 602	-
Дивиденды полученные		4 062	4 224
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(11 062 357)	(1 823 940)

Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся
31 декабря 2020 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2020	2019
Денежные средства от финансовой деятельности			
Собственные акции, выкупленные у акционеров	21	-	(641 996)
Возврат прочих заемных средств		-	(1 466 000)
Выкуп и гашение выпущенных облигаций		(2 090 375)	(9 585 317)
Проценты, уплаченные по выпущенным облигациям		(362 635)	(910 337)
Проценты, уплаченные по прочим заемным средствам		-	(94 400)
Дивиденды уплаченные	28	(1 583 406)	(1 808 017)
Выплаты по обязательствам по договорам аренды		(521 636)	(348 243)
<hr/>			
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(4 558 052)	(14 854 310)
<hr/>			
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		4 538 401	(2 696 292)
<hr/>			
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		17 714 711	5 367 038
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		42 556 257	37 189 219
<hr/>			
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	60 270 968	42 556 257

А.В. Савельев
 Председатель Правления



Н.Г. Томилина
 Главный бухгалтер

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, в отношении ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (далее – «Банк») и его дочерних компаний, совместно именуемых «Группа» или «Группа ПАО «Банк «Санкт-Петербург»». Перечень дочерних компаний приведен в Примечании 34.

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года руководством Банка контролируется 51,82% обыкновенных акций Банка (31 декабря 2019 года: 50,58%), в том числе: 25,56% обыкновенных акций Банка контролируются г-ном Савельевым А.В. (31 декабря 2019 года: 24,95%), 26,26% контролируется руководством Банка, в том числе 26,16% обыкновенных акций Банка принадлежат компании ООО «Управляющая компания «Верные друзья» (31 декабря 2019 года: 25,63% контролировалось руководством Банка, в том числе 25,53% обыкновенных акций Банка принадлежало компании ООО «Управляющая компания «Верные друзья»). В компании ООО «Управляющая компания «Верные друзья» компании «NOROYIA ASSETS LIMITED», «ZERILOD HOLDINGS LIMITED», «CARISTAS LIMITED» владеют по 26,58% уставного капитала (31 декабря 2019 года: в компании ООО «Управляющая компания «Верные друзья» компании «NOROYIA ASSETS LIMITED», «ZERILOD HOLDINGS LIMITED», «CARISTAS LIMITED» владеют по 26,58% уставного капитала).

Г-жа Савельева О.А. косвенно владеет 19,95% в ООО «Управляющая компания «Верные друзья» и имеет бессрочный опцион на покупку 100% долей в уставном капитале компаний «NOROYIA ASSETS LIMITED», «ZERILOD HOLDINGS LIMITED», «CARISTAS LIMITED» (31 декабря 2019 года: Савельева О.А. косвенно владела 19,95% в ООО «Управляющая компания «Верные друзья» и имела бессрочный опцион на покупку 100% долей в уставном капитале компаний «NOROYIA ASSETS LIMITED», «ZERILOD HOLDINGS LIMITED», «CARISTAS LIMITED»). Конечными собственниками компаний «NOROYIA ASSETS LIMITED», «ZERILOD HOLDINGS LIMITED» являются представители руководства Банка: Миронова К.Б., Филимоненко П.В., конечным собственником компании «CARISTAS LIMITED» является Реутов В.Г. (31 декабря 2019 года: конечными собственниками компаний «NOROYIA ASSETS LIMITED», «ZERILOD HOLDINGS LIMITED» являлись представители руководства Банка: Миронова К.Б., Филимоненко П.В., конечным собственником компании «CARISTAS LIMITED» являлся Реутов В.Г.).

Оставшаяся доля обыкновенных акций распределена следующим образом: 4,46% обыкновенных акций принадлежит группе East Capital Group (31 декабря 2019 года: 4,61%), 4,95% обыкновенных акций принадлежит ЕВРОПЕЙСКОМУ БАНКУ РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ (ЕБРР) (31 декабря 2019 года: 4,83%).

Собственные обыкновенные акции, приобретенные Банком по решениям Наблюдательного совета в соответствии со ст. 72 ФЗ «Об акционерных обществах» составляют 2,46% от общего количества обыкновенных акции (31 декабря 2019 года: 4,80%). Приобретенные Банком акции не предоставляют право голоса и не учитываются при подсчете голосов.

Остальные 36,31% обыкновенных акций распределены среди широкого круга лиц (31 декабря 2019 года: 35,18%).

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

1 Введение (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Банка было 5 филиалов в Российской Федерации: 3 филиала расположены в Северо-Западном регионе России, 1 филиал – в Москве, 1 филиал – в Новосибирске, 53 дополнительных и операционных офисов, и 2 представительства: в Ростове-на-Дону и Краснодаре (2019 год: у Банка было 5 филиалов в Российской Федерации: 3 филиала расположены в Северо-Западном регионе России, 1 филиал – в Москве, 1 филиал – в Новосибирске и 55 дополнительных офисов).

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

Валюта представления консолидированной финансовой отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячи рублей»).

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Начало года для российской экономики было позитивным: стабильный курс рубля, высокие цены на нефть и высокий спрос на рискованные активы поддерживали российский рынок. Внутренний спрос в экономике увеличивался на фоне роста реальных заработных плат и бюджетных расходов. Но распространение вируса COVID-19 и введение карантинных мер во всем мире привели к глобальному замедлению экономики, снижению внешнего спроса, включая энергоносители (после частичного ограничения, а потом и полного закрытия авиасообщения в ряде стран). Отказ стран-участниц от сделки ОПЕК+ в марте и наращивание добычи нефти усугубили ситуацию на рынке. Цена нефти Brent к концу марта снизилась до 22,7 долларов США за баррель, российская Urals подешевела до 15,1 долларов США за баррель.

Введение нерабочих дней в России в марте для замедления распространения вируса COVID-19, и продление ограничительных мер до середины мая, оказало существенное негативное воздействие на экономический рост, производственную активность и особенно на сектор услуг. Однако комплекс срочных антикризисных экономических мер Правительства Российской Федерации поддержал экономику: по итогам 2020 года снижение оказалось не таким сильным как это было в некоторых развитых странах. К концу 2020 года промышленность постепенно восстанавливалась. По данным Росстата в четвертом квартале индекс промышленного производства снизился всего на 2,5% г/г после падения на 6,7% г/г во втором квартале, и составил всего 2,9%. Обрабатывающий сектор в 2020 году показал рост, в том числе химический комплекс (+7,2% г/г) и пищевая промышленность (+3,5% г/г). Оборот розничной торговли за 2020 год сократился всего на 4,1%. В целом ВВП Российской Федерации за 2020 год снизился на 3,1%.

Инфляция в Российской Федерации продолжила замедляться в начале года, достигнув минимума в 2,3% г/г в феврале, но рост неопределенности и спроса на товары первой необходимости, рост экспортных цен на отдельные товары привели к ускорению инфляции, по итогам 2020 года она составила 4,9%.

ЦБ РФ в 2020 году продолжил политику смягчения денежно-кредитной политики, снизив ключевую ставку до 4,25%. Так же действовали центральные банки других стран: Федеральная резервная система США в марте резко снизила ставку с 1,5-1,75% до 0-0,25% и запустила новую программу количественного смягчения, Европейский центральный банк расширил программу выкупа активов, большинство центральных банков развивающихся стран так же понизили ставки.

Глобальные финансовые рынки большую часть года находились под давлением новостного фона пандемии COVID-19 и растущих рисков для глобальной экономики. При этом российский рынок был сравнительно стабилен до момента обвала мировых нефтяных котировок в марте. Рубль отреагировал на падение цен на нефть резким ослаблением курса, в марте курс вырос до 80,9 рублей/доллар США, но уже в июне опускался ниже 69 рублей/доллар США.

Результаты выборов в США в конце 2020 года были восприняты мировыми рынками как позитивный факт, эффект негативной эпидемиологической статистики был временно компенсирован сообщениями о скором начале массового применения вакцин. Поэтому к концу 2020 года, на фоне общего позитива

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

и растущего спроса на рискованные активы, рубль с начала ноября до середины декабря укреплялся вместе с другими валютами и закончил год на отметке 74,4 рублей/доллар США.

Антикризисные операции ЦБ РФ и Министерства Финансов России в течение 2020 года, а также возобновление сделки ОПЕК, позволили стабилизировать ситуацию на валютном рынке и продолжают поддерживать курс рубля. В четвертом квартале ЦБ РФ закончил проводить собственные операции на валютном рынке, с начала 2021 года продажа валюты будет осуществляться только в рамках бюджетного правила в интересах Министерства Финансов. Собственные операции ЦБ РФ по продаже валюты привели к оттоку рублевой ликвидности из банковской системы, что стало одной из причин снижения структурного профицита ликвидности. Также на отток ликвидности существенно повлиял рост спроса на наличные со стороны частных лиц и компаний, который начался на фоне пандемии еще до введения дополнительных нерабочих дней в марте 2020 года. Эта тенденция сохранялась в течение всего года. Третьим фактором, повлиявшим на отток рублевой ликвидности, стали операции Министерства Финансов по размещению ОФЗ, которые опережали расходы бюджета. Как итог, структурный профицит ликвидности в 2,6 трлн. рублей сменился минимальным дефицитом в 0,19 трлн. рублей к концу 2020 года.

Индекс Московской биржи после падения в марте не только восстановил позиции к концу декабря, но и превысил январские максимумы, по итогам года индекс вырос на 8%. Долговой рынок Российской Федерации следовал за ключевой ставкой, но снижение спроса нерезидентов сдерживало котировки в конце года, тем не менее, доходности ОФЗ в сравнении с концом 2019 года снизились на 30-90 б.п. в зависимости от срочности.

Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

В целом текущее состояние экономической среды, в которой Группа осуществляет свою деятельность, характеризуется значительным ростом рисков различной природы и общей неопределенности, ограничивающей стратегический горизонт субъектов экономической деятельности и совокупный аппетит к риску.

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

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

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

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

Основы представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с последующим учетом по справедливой стоимости отдельных кредитов, зданий, торговых ценных бумаг, инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, финансовых обязательств, отраженных по справедливой стоимости и производных финансовых инструментов. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в консолидированной финансовой отчетности. Профессиональные суждения в применении учетной политики указаны в Примечании 4.

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

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

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

Отрицательная сумма («отрицательный гудвил») признается в составе прибыли или убытка после того как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

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

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

Следующие виды модификации признаются Банком существенными на основании качественной оценки:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По инвестициям в долевыми инструментами убыток от обесценения не признается.

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

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности по аренде), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания (Примечание 4).

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

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

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

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

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными* по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Группе в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить);
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными* по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;

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

- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренным договором потоками денежных средств, которые причитаются Группе по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- *в отношении договоров финансовой гарантии:* как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Группа ожидает возместить.

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

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

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются факторы, перечисленные в Примечании 4.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

На 31 декабря 2020 года официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли 73,8757 рубля за 1 доллар США и 90,6824 рубля за 1 евро (2019 год: 61,9057 рубля за 1 доллар США и 69,3406 рубля за 1 евро).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Здания и сооружения: 50 лет;

Офисное и компьютерное оборудование: 5 лет;

Улучшения арендованного имущества: в течение срока действия соответствующего договора аренды.

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

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Группа намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

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

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

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

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

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

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

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Переход на МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Группа применила МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с даты вступления в силу с 1 января 2019 года.

Группа использовала следующие упрощения практического характера при применении МСФО (IFRS) 16 в отношении договоров аренды, ранее классифицированных как операционная аренда согласно МСФО (IAS) 17:

- применила освобождение, позволяющее не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды, где срок аренды составляет менее 12 месяцев;
- исключила первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения стандарта;
- воспользовалась возможностью оценки прошлых событий с использованием более поздних знаний при определении срока аренды, если договор содержит опционы на продление или прекращение аренды.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Группа признала дополнительные активы в форме права пользования, и дополнительные обязательства по аренде, без признания эффекта на нераспределенную прибыль.

При оценке обязательств по аренде применительно к договорам аренды, которые были классифицированы как операционная аренда, Группа дисконтировала арендные платежи с использованием своей ставки привлечения заемных средств на 1 января 2019 года. Примененная средневзвешенная ставка составляла 8,25% - 8,75% для договоров, предусматривающих оплату в российских рублях, и 2,25% для договоров с оплатой в иностранной валюте.

Итоговая сумма активов в форме права пользования и обязательства по аренде на 1 января 2019 года составила 776 855 тысяч рублей.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи. Долгосрочные активы и группы выбытия (которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы) отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты. Для классификации активов в данную категорию необходимо соблюдение всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Группы утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством на каждую отчетную дату. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на отчетную дату, и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства

по штрафам, процентам и налогам, помимо налога на прибыль, признаются в наилучшей оценке руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на отчетную дату.

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

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

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

Финансовые гарантии и аккредитивы представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

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

К обязательствам некредитного характера в основном относятся гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие выплату Группой денежной компенсации одной стороне по договору, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренной договором обязанности второй стороной по договору). Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода, дисконтированной до приведенной стоимости.

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

Если у Банка существует договорное право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как

кредиты и дебиторская задолженность в составе прочих активов после передачи компенсации за убыток бенефициару по гарантии. В случаях получения суммы вознаграждения на периодической основе, полученные вознаграждения признаются в составе выручки равномерно в течение срока действия договора.

Группа не имеет выпущенных обязательств по предоставлению займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Группа признает оценочный резерв под убытки по прочим обязательствам по предоставлению займов.

Эмиссионный доход. При эмиссии акций сумма, на которую взносы в капитал (за вычетом затрат по сделке) превышают номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственного капитала как эмиссионный доход.

Привилегированные акции. Привилегированные акции, которые не подлежат обязательному выкупу, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственный капитал.

Собственные акции, выкупленные у акционеров. При выкупе акций у акционеров собственные акции уменьшают собственные средства на величину уплаченной суммы (цены приобретения), включая дополнительные затраты по выкупу. Выкупленные акции по цене приобретения (себестоимости) отражаются отдельной строкой как компонент капитала до момента реализации или погашения.

Дивиденды. Дивиденды, объявленные по собственным долевым инструментам, отражаются в собственном капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, раскрывается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Отражение доходов и расходов, кроме процентных. Договор с покупателем, результатом которого является признанный финансовый инструмент в консолидированной финансовой отчетности Группы, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15. В этом случае Группа сначала применяет МСФО (IFRS) 9, чтобы отделить и оценить ту часть договора, которая относится к сфере применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части этого договора.

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

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении. Анализ соответствующих сумм и операций представлен в Примечании 32. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются в составе комиссионных доходов.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

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

Группа имеет законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, если данное право не обусловлено событием в будущем и является юридически исполнимым как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательства, несостоятельности или банкротства Группы или кого-либо из контрагентов.

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции. Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО (IAS) 29») Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии с МСФО (IAS) 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату.

Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО (IAS) 29 применяются только к активам, приобретенным или переоцененным, и обязательствам, возникшим или принятым до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в данной консолидированной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действовавших на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Расходы на содержание персонала и отчисления в фонды. Расходы на заработную плату, взносы в страховые фонды, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Группы.

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней управленческой отчетностью, представляемой лицу или органу Группы, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Описание изменений представлено в Примечании 29.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Для обязательств по предоставлению займов, если договором предусмотрена возможность Группы аннулировать принятое на себя обязательство в части невостребованных средств, и Группа обоснованно полагает, что это право ограничивает подверженность риску кредитных убытков, величина EAD принимается равной нулю. Если договором не предусмотрена такая возможность, либо это право не в полной степени ограничивает подверженность риску кредитных убытков, величина EAD представляет собой ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов. Для договоров финансовой гарантии величина EAD представляет собой сумму, подлежащую уплате в момент исполнения финансовой гарантии.

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

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

Группа включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Прогноз строится на внешней информации, в первую очередь, на экономических данных и прогнозах, публикуемых ЦБ РФ. Группа прилагает все усилия для того, чтобы в расчетах рассматривать не менее двух экономических сценариев: базовый сценарий и пессимистичный сценарий. Исключение возможно только в случае отсутствия в открытом доступе сценарного прогноза ЦБ РФ для экономики Российской Федерации.

Группа определила перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценила взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками.

В качестве ключевого фактора определен прогноз ВВП. Прогнозируемые соотношения между ключевым показателем и событиями дефолта, и уровнями убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа данных за прошлые периоды за последние 7 лет.

Группа присваивает каждому корпоративному клиенту рейтинг кредитного риска. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

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

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

Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных.

Факторы, определяющие рейтинг финансового инструмента и учитываемые при определении значительного увеличения кредитного риска по корпоративным клиентам	Факторы, учитываемые при определении значительного увеличения кредитного риска по корпоративным и частным клиентам
<ul style="list-style-type: none">• Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, финансовая отчетность, управленческая отчетность, прогнозы и планы. Примерами показателей, которым уделяется пристальное внимание, являются: отраслевая принадлежность заемщика, долговая нагрузка, рентабельность, показатели ликвидности, бизнес-модель заемщика, соблюдение ограничительных условий договоров («ковенантов»), качество управления• Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов• Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности	<ul style="list-style-type: none">• Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности• Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений• Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Дефолт. Факт признания финансового актива обесцененным.

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

Наиболее существенными, с точки зрения влияния на финансовый результат Группы за 2020 год, являются следующие профессиональные суждения:

- корректировка значения вероятностей дефолтов по кредитам корпоративным заемщикам и частным лицам в связи с экономическим спадом, возникшим из-за пандемии вируса COVID-19 (макропоправка),
- оценка влияния предоставленных Группой корпоративным заемщикам и частным лицам кредитных каникул в соответствии с Федеральным законом от 3 апреля 2020 года №106-ФЗ и кредитных отсрочек по собственным программам реструктуризации кредитов заемщикам, столкнувшимся с временными финансовыми сложностями, если кредиты не удовлетворяли требованиям Федерального закона №106-ФЗ.

Макропоправка

Для оценки ожидаемых вероятностей дефолтов Группа использует модель, связывающую ожидаемые темпы роста ВВП с средним уровнем дефолтности по кредитному портфелю, построенную на исторических данных. В качестве входных данных для модели Группа использует фактически сложившиеся темпы роста ВВП и макроэкономический прогноз ЦБ РФ на три года. Корректировка значения вероятностей дефолтов происходит по мере обновления макроэкономического прогноза. Для оценки ожидаемых вероятностей дефолтов используется наиболее актуальный прогноз из доступных на дату подготовки отчетности.

Макропоправка привела к повышению вероятностей дефолтов относительно 31 декабря 2019 года:

- по кредитам корпоративным заемщикам – на 71%;
- по кредитам частным лицам – на 42 – 50%.

Если экономическая ситуация будет развиваться в соответствии с макроэкономическим прогнозом, и в 2021 году будет наблюдаться экономический рост, то ожидаемые вероятности дефолта по корпоративным заемщикам и по кредитам частным лицам в 2021 году будут снижаться.

Оценка влияния предоставленных Группой кредитных каникул и кредитных отсрочек

Введение ограничений на отдельные виды бизнеса в связи с пандемией вируса COVID-19 привело к росту обращений за предоставлением кредитных каникул и кредитных отсрочек как со стороны корпоративных заемщиков, так и частных лиц во 2 - 3 кварталах 2020 года.

Срок подавляющего большинства кредитных каникул и кредитных отсрочек не превышал 180 дней, поэтому по состоянию на 31 декабря 2020 большая часть кредитных каникул и кредитных отсрочек прекратилась. Группа корректирует ожидаемые кредитные убытки по кредитам с предоставленными кредитными каникулами и кредитными отсрочками в течение всего срока кредитных каникул и кредитных отсрочек, а также в течение 90 дней после их завершения. Если по прошествии этого срока кредит вернулся в график погашения, кредитные каникулы и кредитные отсрочки прекращают влиять на оценку ожидаемых кредитных убытков. Предварительные оценки свидетельствуют, что более 90% клиентов, которым были предоставлены кредитные каникулы и кредитные отсрочки, преодолели временные финансовые трудности и вернулись в график погашения кредита. По мнению Группы, кредиты с кредитными каникулами и отсрочками, не имевшие просрочки на момент предоставления каникул или отсрочки, обладают более высоким риском, чем кредиты без просрочки, составляющие основной объем кредитов 1 стадии, но более низким уровнем риска, чем кредиты с просрочкой от 30 до 90 дней, которые составляют основной объем кредитов второй стадии.

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

Группа оценивает вероятность дефолта по кредитам с предоставленными кредитными каникулами и отсрочками, исходя из исторических данных о доле клиентов, выходящих в дефолт после предоставления отсрочки по уплате основной суммы долга и процентов.

По кредитам с кредитными каникулами и отсрочками ожидаемые потери возросли:

- по кредитам корпоративным заемщикам – в 3,7 раза;
- по кредитам частным лицам – в 1,6 – 3,5 раза.

В стадию 2 переведены кредиты корпоративным заемщикам с предоставленными каникулами и отсрочками и часть кредитов частным клиентам с предоставленными каникулами и отсрочками, не имевшие просрочки на дату предоставления каникул. При принятии решения о переводе кредитов частным лицам во 2 стадию Группа принимала во внимание параметры заемщика и кредита.

Переоценка зданий и сооружений. Справедливая стоимость зданий и сооружений Группы определяется с помощью методов оценки. Основой для оценки является рыночная стоимость. Рыночная стоимость зданий и сооружений Группы определяется на основе отчета независимого оценщика, имеющего признанную профессиональную квалификацию и недавний опыт проведения оценки собственности аналогичного местоположения и категории. Рыночная стоимость оценивалась основываясь на прямом сравнении оцениваемого объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. По уникальным объектам использовались методы прямой капитализации или затратный. В случае, если справедливая стоимость зданий и сооружений Группы, согласно оценке, изменится на 10%, по состоянию на 31 декабря 2020 года их балансовая стоимость изменится на 978 120 тысяч рублей (до вычета отложенного налога) (2019 год: на 1 220 377 тысяч рублей).

Изменения в представлении сравнительных данных

Для более корректного представления результатов влияния валютных курсов в соответствии с требованиями IAS 21 «Влияние изменений валютных курсов» Группа в сравнительных данных консолидированного отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, отразила доходы в сумме 919 373 тысячи рублей, ранее включенные в статью «резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам», в составе «чистых доходов от операций с иностранной валютой, от переоценки иностранной валюты и от операций с производными финансовыми инструментами».

Группа пересчитала сумму отложенного налога за предыдущие периоды. Эффект в сумме 700 000 тысяч рублей был отражен в составе «Прочих обязательств» по строке отложенное налоговое обязательство и строки «Нераспределенная прибыль» в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года.

Для более точного раскрытия основных факторов изменения кредитного качества, оказавших существенное влияние на резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный и сравнительный периоды, строка «Изменение по кредитам валовой балансовой стоимостью», включая погашения и изменения кредитного качества разбита на две строки: «Изменение по кредитам балансовой стоимостью» и «Снижение валовой балансовой стоимости кредитов в результате погашения».

С целью более точного отражения результатов деятельности на финансовых рынках Группа изменила представление результатов сегментной отчетности согласно информации, представляемой органу ответственному за принятие операционных решений по бизнес сегментам. Описание изменений представлено в Примечании 29.

Для более корректного представления комиссионных доходов Группа перенесла доходы за доверительное управление имуществом, осуществляемое дочерними компаниями, в сумме 62 238 тысяч рублей за 2019 год в состав комиссионных доходов из прочих операционных доходов.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

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

- Реформа базовой процентной ставки – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- Определение существенности – поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- Определение бизнеса – поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 июня 2020 года,:

- Льготы по аренде, связанные с COVID-19, - поправки к МСФО (IFRS) 16 (выпущены 28 мая 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты).

Группа не применила разрешенную льготу по аренде.

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

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Группу:

- Поправки к МСФО (IAS) 1: Классификация обязательств как текущих или долгосрочных (выпущены 15 июля 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28: «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты);
- «Реформа базовых процентных ставок» – поправки второй фазы к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 (выпущены 27 августа 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся или после 1 января 2021 года).

В настоящее время Группа оценивает влияние вышеуказанных стандартов на свою консолидированную финансовую отчетность.

6 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020	2019
Наличные средства	10 588 567	8 890 425
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме фонда обязательных резервов)	30 675 187	17 362 596
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	580 043	850 532
- других стран	6 917 572	1 775 564
Расчетные счета в торговых системах	11 509 599	13 677 140
Итого денежных средств и их эквивалентов	60 270 968	42 556 257

Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации и расчетные счета в торговых системах представлены в основном остатками на счетах в российских биржах и клиринговых центрах.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года в составе статьи денежные средства и их эквиваленты отсутствовали кредитно-обесцененные активы.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа имела 1 контрагента, совокупные остатки по счетам которого превышали 10% от величины собственных средств Группы, кроме ЦБ РФ (2019 год: 1 контрагент). По состоянию на 31 декабря 2020 года совокупная сумма средств, размещенных у указанного контрагента, составляла 10 156 962 тысячи рублей (2019 год: 12 402 753 тысячи рублей).

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, срокам до погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020	2019
Долговые торговые ценные бумаги		
Облигации федерального займа	1 311 563	-
Корпоративные облигации	600 486	70 748
Облигации субъектов Российской Федерации	95 522	-
Купонные облигации Банка России	-	32 271 940
Корпоративные еврооблигации	-	322 914
Итого долговых ценных бумаг	2 007 571	32 665 602
Долевые ценные бумаги	564 266	558 516
Итого торговых ценных бумаг	2 571 837	33 224 118
Долговые торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»		
Корпоративные облигации	4 404 833	10 211 730
Корпоративные еврооблигации	-	415 672
Облигации федерального займа	-	360 441
Итого долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо»	4 404 833	10 987 843
Итого торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо»	4 404 833	10 987 843
Итого торговых ценных бумаг, включая заложенные по договорам «репо»	6 976 670	44 211 961

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года долговые торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо», учитываются по справедливой стоимости, которая также отражает кредитный риск, связанный с данными ценными бумагами (2019 год: по справедливой стоимости).

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

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

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Облигации федерального займа	Облигации субъектов РФ	Итого
Долговые торговые ценные бумаги				
Непросроченные и необесцененные				
Группа А	216 182	1 311 563	95 522	1 623 267
Группа В	184 510	-	-	184 510
Группа С	199 794	-	-	199 794
Итого долговых торговых ценных бумаг	600 486	1 311 563	95 522	2 007 571
Долговые торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»				
Непросроченные и необесцененные				
Группа А	2 317 506	-	-	2 317 506
Группа В	2 087 327	-	-	2 087 327
Итого долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо»	4 404 833	-	-	4 404 833
Итого долговых торговых ценных бумаг, включая заложенные по договорам «репо»	5 005 319	1 311 563	95 522	6 412 404

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

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг и долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо», по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Купонные облигации Банка России	Корпора- тивные облигации	Корпора- тивные еврообли- гации	Облигации федераль- ного займа	Итого
Долговые торговые ценные бумаги					
Непросроченные и необесцененные					
Группа А	32 271 940	5	-	-	32 271 945
Группа В	-	61	322 914	-	322 975
Группа D	-	70 682	-	-	70 682
Итого долговых торговых ценных бумаг	32 271 940	70 748	322 914	-	32 665 602
Долговые торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»					
Непросроченные и необесцененные					
Группа А	-	6 532 802	-	360 441	6 893 243
Группа В	-	3 678 928	415 672	-	4 094 600
Итого долговых торговых ценных бумаг, заложенных по договорам «репо»	-	10 211 730	415 672	360 441	10 987 843
Итого долговых торговых ценных бумаг , включая заложенные по договорам «репо»	32 271 940	10 282 478	738 586	360 441	43 653 445

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

Ценные бумаги, предоставленные или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне в качестве обеспечения по привлеченным денежным средствам. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание.

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

Анализ торговых ценных бумаг, включая заложенные по договорам «репо», по структуре валют, срокам до погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

8 Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020	2019
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками	84 588 242	80 775 607
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с клиентами	19 683 779	14 631 495
Итого по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	104 272 021	95 407 102

По состоянию на 31 декабря 2020 года договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи представляли собой договоры, заключенные с клиентами и банками, которые были обеспечены облигациями федерального займа, корпоративными еврооблигациями, корпоративными облигациями (2019 год: облигациями федерального займа, корпоративными еврооблигациями, корпоративными облигациями).

По состоянию на 31 декабря 2020 Группа имела действующие договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с организацией, выполняющей функции центрального контрагента на финансовом рынке, на сумму 67 690 307 тысяч рублей (2019 год: 52 613 849 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа имела 1 контрагента, совокупные остатки по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи которого превышали 10% от величины собственных средств Группы (2019 год: 1 контрагент). По состоянию на 31 декабря 2020 года совокупная сумма договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с указанным контрагентом составляла 14 298 299 тысяч рублей (2019 год: 16 798 823 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2020 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи составила 111 769 774 тысячи рублей (31 декабря 2019: 103 493 766 тысяч рублей), из которых переданы в залог по договорам продажи и обратного выкупа ценные бумаги справедливой стоимостью 49 017 932 тысячи рублей (31 декабря 2019: 78 574 129 тысяч рублей), по состоянию на 31 декабря 2020 года реализованы Группой ценные бумаги справедливой стоимостью 1 706 974 тысячи рублей (31 декабря 2019: Группой реализованы ценные бумаги справедливой стоимостью 311 829 тысяч рублей). Во всех случаях сумма залога по отдельным сделкам равна или превышает сумму задолженности по сделке.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года задолженность по договорам покупки ценных бумаг с условием обратной продажи разделяется по кредитному качеству в зависимости от кредитного рейтинга контрагента, присвоенного рейтинговыми агентствами Moody's, S&P и Fitch (при их отсутствии для российских финансовых организаций используются рейтинги от АКРА):

Группа А – финансовые организации с усредненным кредитным рейтингом не ниже «BBB-».

Группа В – финансовые организации с усредненным кредитным рейтингом между «BB-» и «BB+».

Группа С – финансовые организации с усредненным кредитным рейтингом между «B-» и «B+».

Группа D – недефолтные финансовые организации с усредненным рейтингом ниже «B-» или не имеющие рейтингов.

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи не являются просроченными, не имеют признаков обесценения и отнесены к 1 стадии (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).

В течение 2020 года переходы между стадиями обесценения в отчетном периоде отсутствовали.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Приобре- тенные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Группа А	80 072 044	-	-	-	80 072 044
Группа В	7 313 524	-	-	-	7 313 524
Группа D	16 886 453	-	-	-	16 886 453
Итого валовая балансовая стоимость договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	104 272 021	-	-	-	104 272 021
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-
Итого договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	104 272 021	-	-	-	104 272 021

В таблице ниже представлен анализ договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи по кредитному качеству и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Приобре- тенные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Группа А	75 831 341	-	-	-	75 831 341
Группа В	5 228 582	-	-	-	5 228 582
Группа D	14 347 179	-	-	-	14 347 179
Итого валовая балансовая стоимость договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	95 407 102	-	-	-	95 407 102
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-	-
Итого договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	95 407 102	-	-	-	95 407 102

Анализ договоров покупки ценных бумаг с условием обратной продажи по структуре валют, срокам до погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

9 Кредиты банкам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020	2019
Срочные средства, размещенные в банках	22 475 385	28 025 742
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(15 742)	(3 256)
Итого кредиты банкам	22 459 643	28 022 486

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа имела 1 контрагента, совокупные остатки по кредитам которого превышали 10% от величины собственных средств Группы (2019 год: 1 контрагент). По состоянию на 31 декабря 2020 года совокупная сумма кредитов, выданных указанному контрагенту, составляла 11 101 481 тысячу рублей (2019 год: 15 291 630 тысяч рублей).

В течение 2020 года и 2019 года переходы между стадиями обесценения по кредитам банкам отсутствовали.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	3 256	-	-	-	3 256
Новые активы, полученные или приобретенные	19 386	-	-	-	19 386
Восстановление резерва в результате погашения кредитов	(6 900)	-	-	-	(6 900)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	15 742	-	-	-	15 742

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	54 933	-	-	-	54 933
Новые активы, полученные или приобретенные	38 783	-	-	-	38 783
Восстановление резерва в результате погашения кредитов	(90 460)	-	-	-	(90 460)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	3 256	-	-	-	3 256

9 Кредиты банкам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 года на 31 декабря 2019 года срочные средства разделяются по кредитному качеству в зависимости от кредитного рейтинга кредитной организации, присвоенного рейтинговыми агентствами Moody's, S&P и Fitch (при их отсутствии для российских кредитных организаций используются рейтинги от АКРА):

Группа А – кредитные организации с усредненным кредитным рейтингом не ниже «BBB-».

Группа В – кредитные организации с усредненным кредитным рейтингом между «BB-» и «BB+».

Группа С – кредитные организации с усредненным кредитным рейтингом между «B-» и «B+».

Группа D – недефолтные кредитные организации с усредненным рейтингом ниже «B-» или не имеющие рейтингов.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Приобре- тенные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Группа А	15 868 026	-	-	-	15 868 026
Группа В	6 607 359	-	-	-	6 607 359
Итого валовая балансовая стоимость кредитов банкам	22 475 385	-	-	-	22 475 385
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(15 742)	-	-	-	(15 742)
Итого кредитов банкам	22 459 643	-	-	-	22 459 643

В таблице ниже представлен анализ кредитов банкам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Приобре- тенные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Группа А	23 406 304	-	-	-	23 406 304
Группа В	4 619 438	-	-	-	4 619 438
Итого валовая балансовая стоимость кредитов банкам	28 025 742	-	-	-	28 025 742
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 256)	-	-	-	(3 256)
Итого кредитов банкам	28 022 486	-	-	-	28 022 486

9 Кредиты банкам (продолжение)

Предоставление кредитов банкам осуществляется на основе системы лимитов. Методика определения лимитов представлена в составе Примечания 29. Имеющийся в наличии портфель межбанковских ссуд является инструментом преимущественно краткосрочного размещения временно свободных денежных средств, за исключением одной сделки, которая была заключена в декабре 2020 года сроком на 5 лет.

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

Анализ кредитов банкам по структуре валют, срокам до погашения и анализ процентных ставок представлен в Примечании 30.

10 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020	2019
<i>Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>		
Кредиты корпоративным клиентам		
- кредиты на пополнение оборотных средств	216 093 638	182 215 956
- инвестиционные кредиты	98 246 854	79 935 005
- кредиты предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства	24 519 610	29 408 637
Кредиты частным клиентам		
- ипотечные кредиты	78 280 320	67 014 562
- кредиты на приобретение автомобилей	5 416 060	5 310 244
- потребительские кредиты VIP клиентам	4 362 328	3 806 736
- прочие потребительские кредиты	27 224 785	26 823 910
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(39 807 650)	(33 376 585)
<i>Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости</i>		
Кредиты корпоративным клиентам	5 128 986	6 931 189
Итого кредитов и авансов клиентам	419 464 931	368 069 654

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	3 362 342	4 995 479	23 579 778	1 438 986	33 376 585
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	116 697	(79 904)	(36 793)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(200 708)	273 392	(72 684)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(163 567)	(2 571 419)	2 734 986	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	4 438 542	-	-	-	4 438 542
Чистый расход от создания (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(281 045)	1 293 398	6 408 253	-	7 420 606
Восстановление резерва в результате погашения кредитов	(1 089 668)	(912 536)	(913 570)	(114 360)	(3 030 134)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	1 345 838	-	1 345 838
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(5 104 803)	-	(5 104 803)
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(1 128 805)	-	(1 128 805)
Влияние валютной переоценки	158 158	136 883	2 194 780	-	2 489 821

Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	6 340 751	3 135 293	29 006 980	1 324 626	39 807 650
--	------------------	------------------	-------------------	------------------	-------------------

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам в течение 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	4 733 948	3 711 739	27 459 601	594 992	36 500 280
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	22 532	(12 120)	(10 412)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(555 153)	663 293	(108 140)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(14 830)	(945 756)	960 586	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	3 159 823	-	-	-	3 159 823
Чистый расход от создания (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2 162 404)	2 319 507	7 280 945	843 994	8 282 042
Восстановление резерва в результате погашения кредитов	(1 732 624)	(462 660)	(1 490 381)	-	(3 685 665)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	1 057 630	-	1 057 630
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(10 708 152)	-	(10 708 152)
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(310 000)	-	(310 000)
Влияние валютной переоценки	(88 950)	(278 524)	(551 899)	-	(919 373)

Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	3 362 342	4 995 479	23 579 778	1 438 986	33 376 585
--	------------------	------------------	-------------------	------------------	-------------------

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобре- тенные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам на пополнение оборотных средств на 1 января	1 720 756	2 084 298	10 122 712	114 360	14 042 126
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	16 471	(16 471)	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(98 105)	98 105	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(17 412)	(998 385)	1 015 797	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	3 060 470	-	-	-	3 060 470
Чистый расход от создания (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(504 642)	706 228	3 627 013	-	3 828 599
Восстановление резерва в результате погашения кредитов	(746 212)	(879 769)	(254 351)	(114 360)	(1 994 692)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	634 975	-	634 975
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(3 215 018)	-	(3 215 018)
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(688 835)	-	(688 835)
Влияние валютной переоценки	86 928	24 505	673 057	-	784 490
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам на пополнение оборотных средств на 31 декабря	3 518 254	1 018 511	11 915 350	-	16 452 115

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам на пополнение оборотных средств в течение 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобре- тенные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам на пополнение оборотных средств на 1 января	2 170 524	952 036	16 606 543	102 141	19 831 244
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	-	-	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(472 290)	478 287	(5 997)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(8 126)	(140 915)	149 041	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	2 270 782	-	-	-	2 270 782
Чистый расход от создания (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 466 763)	1 287 926	1 210 865	12 219	1 044 247
Восстановление резерва в результате погашения кредитов	(754 291)	(400 339)	(284 545)	-	(1 439 175)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	753 343	-	753 343
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(8 054 343)	-	(8 054 343)
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(6 910)	-	(6 910)
Влияние валютной переоценки	(19 080)	(92 697)	(245 285)	-	(357 062)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам на пополнение оборотных средств на 31 декабря	1 720 756	2 084 298	10 122 712	114 360	14 042 126

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен -ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным кредитам на 1 января	744 855	2 435 652	10 733 211	1 324 626	15 238 344
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	-	-	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(49 897)	49 897	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(123 146)	(1 393 150)	1 516 296	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	488 969	-	-	-	488 969
Чистый расход от создания (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	64 966	114 860	1 227 370	-	1 407 196
Восстановление резерва в результате погашения кредитов	(146 002)	(3 609)	(476 025)	-	(625 636)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	535 122	-	535 122
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(950 336)	-	(950 336)
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(11 964)	-	(11 964)
Влияние валютной переоценки	61 943	75 997	1 519 408	-	1 657 348
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным кредитам на 31 декабря	1 041 688	1 279 647	14 093 082	1 324 626	17 739 043

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным кредитам в течение 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен -ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным кредитам на 1 января	2 149 527	2 623 150	6 648 154	492 851	11 913 682
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	-	-	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(77 250)	77 250	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	-	(724 970)	724 970	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	212 871	-	-	-	212 871
Чистый расход от создания (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(589 308)	696 968	5 206 680	831 775	6 146 115
Восстановление резерва в результате погашения кредитов	(887 812)	(51 329)	(204 422)	-	(1 143 563)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	220 999	-	220 999
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(1 506 911)	-	(1 506 911)
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(55 633)	-	(55 633)
Влияние валютной переоценки	(63 173)	(185 417)	(300 626)	-	(549 216)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным кредитам на 31 декабря	744 855	2 435 652	10 733 211	1 324 626	15 238 344

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства, в течение 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобрете- нные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства на 1 января	78 233	-	23 628	-	101 861
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	10 679	-	(10 679)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(4 848)	4 848	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	-	-	-	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	28 125	-	-	-	28 125
Чистый расход от создания (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	59 143	2 185	(11 619)	-	49 709
Восстановление резерва в результате погашения кредитов	(28 230)	-	(780)	-	(29 010)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	-	-	-
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	-	-	-
Влияние валютной переоценки	177	-	-	-	177
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства на 31 декабря	143 279	7 033	550	-	150 862

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства, в течение 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобрете- нные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства на 1 января	49 804	-	991 377	-	1 041 181
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	-	-	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	-	-	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	-	-	-	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	51 544	-	-	-	51 544
Чистый расход от создания (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(10 059)	-	(51 124)	-	(61 183)
Восстановление резерва в результате погашения кредитов	(13 056)	-	(846 011)	-	(859 067)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	352	-	352
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(70 966)	-	(70 966)
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	-	-	-
Влияние валютной переоценки	-	-	-	-	-
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства на 31 декабря	78 233	-	23 628	-	101 861

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобрете нные или выданные обесценен ные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ипотечным кредитам на 1 января	136 529	219 467	508 689	-	864 685
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	57 023	(36 583)	(20 440)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(3 601)	58 217	(54 616)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(1 731)	(61 652)	63 383	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	187 191	-	-	-	187 191
Чистый расход от создания (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	103 822	70 203	275 915	-	449 940
Восстановление резерва в результате погашения кредитов	(29 623)	(19 703)	(77 589)	-	(126 915)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	33 738	-	33 738
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(104 949)	-	(104 949)
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	-	-	-
Влияние валютной переоценки	76	792	1 828	-	2 696
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по ипотечным кредитам на 31 декабря	449 686	230 741	625 959	-	1 306 386

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по ипотечным кредитам в течение 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобрете нные или выданные обесценен ные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ипотечным кредитам на 1 января	78 043	56 137	449 277	-	583 457
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	15 419	(7 915)	(7 504)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(1 404)	42 253	(40 849)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(703)	(26 825)	27 528	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	74 750	-	-	-	74 750
Чистый расход от создания (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(19 534)	163 237	171 224	-	314 927
Восстановление резерва в результате погашения кредитов	(10 013)	(7 010)	(78 975)	-	(95 998)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	7 756	-	7 756
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(8 649)	-	(8 649)
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(6 943)	-	(6 943)
Влияние валютной переоценки	(29)	(410)	(4 176)	-	(4 615)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по ипотечным кредитам на 31 декабря	136 529	219 467	508 689	-	864 685

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам на приобретение автомобилей на 1 января	32 313	12 693	103 232	-	148 238
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	2 139	(1 742)	(397)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(867)	4 172	(3 305)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(1 393)	(8 227)	9 620	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	45 198	-	-	-	45 198
Чистый расход от создания (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(6 772)	15 749	105 452	-	114 429
Восстановление резерва в результате погашения кредитов	(7 051)	(401)	(7 704)	-	(15 156)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	14 296	-	14 296
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(10 405)	-	(10 405)
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	-	-	-
Влияние валютной переоценки	-	-	120	-	120
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам на приобретение автомобилей на 31 декабря	63 567	22 244	210 909	-	296 720

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам на приобретение автомобилей в течение 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам на приобретение автомобилей на 1 января	13 820	5 976	60 367	-	80 163
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	2	(2)	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(204)	1 888	(1 684)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(326)	(4 886)	5 212	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	39 000	-	-	-	39 000
Чистый расход от создания (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(16 985)	9 813	49 029	-	41 857
Восстановление резерва в результате погашения кредитов	(2 994)	(96)	(4 047)	-	(7 137)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	4 772	-	4 772
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(10 328)	-	(10 328)
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	-	-	-
Влияние валютной переоценки	-	-	(89)	-	(89)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам на приобретение автомобилей на 31 декабря	32 313	12 693	103 232	-	148 238

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен -ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по потребительским кредитам VIP клиентам на 1 января	144 275	28 764	778 319	-	951 358
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	-	-	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(26 688)	26 688	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	-	(28 764)	28 764	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	23 013	-	-	-	23 013
Чистый расход от создания (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(65 946)	216 840	43 917	-	194 811
Восстановление резерва в результате погашения кредитов	(30 922)	-	(45 372)	-	(76 294)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	25 182	-	25 182
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(238 126)	-	(238 126)
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	-	-	-
Влияние валютной переоценки	9 034	35 584	-	-	44 618
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по потребительским кредитам VIP клиентам на 31 декабря	52 766	279 112	592 684	-	924 562

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по потребительским кредитам VIP клиентам в течение 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен -ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по потребительским кредитам VIP клиентам на 1 января	82 385	-	1 569 623	-	1 652 008
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	-	-	-	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	-	53 700	(53 700)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(815)	-	815	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	44 950	-	-	-	44 950
Чистый расход от создания (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	42 912	(24 936)	(38 373)	-	(20 397)
Восстановление резерва в результате погашения кредитов	(18 508)	-	(5 265)	-	(23 773)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	10 012	-	10 012
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(692 035)	-	(692 035)
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(11 782)	-	(11 782)
Влияние валютной переоценки	(6 649)	-	(976)	-	(7 625)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по потребительским кредитам VIP клиентам на 31 декабря	144 275	28 764	778 319	-	951 358

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по потребительским кредитам на 1 января	505 381	214 605	1 309 987	-	2 029 973
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	30 385	(25 108)	(5 277)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(16 702)	31 465	(14 763)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(19 885)	(81 241)	101 126	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	605 576	-	-	-	605 576
Чистый расход от создания (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	68 384	167 333	1 140 205	-	1 375 922
Восстановление резерва в результате погашения кредитов	(101 628)	(9 054)	(51 749)	-	(162 431)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	102 526	-	102 526
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(585 970)	-	(585 970)
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(428 006)	-	(428 006)
Влияние валютной переоценки	-	5	367	-	372
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по потребительским кредитам на 31 декабря	1 071 511	298 005	1 568 446	-	2 937 962

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по потребительским кредитам в течение 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по потребительским кредитам на 1 января	189 845	74 440	1 134 260	-	1 398 545
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	7 111	(4 203)	(2 908)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	(4 005)	9 915	(5 910)	-	-
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	(4 860)	(48 160)	53 020	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	465 926	-	-	-	465 926
Чистый расход от создания (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(102 667)	186 499	732 644	-	816 476
Восстановление резерва в результате погашения кредитов	(45 950)	(3 886)	(67 116)	-	(116 952)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	60 396	-	60 396
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(364 920)	-	(364 920)
Кредиты и авансы клиентам, проданные в течение периода как безнадежные	-	-	(228 732)	-	(228 732)
Влияние валютной переоценки	(19)	-	(747)	-	(766)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по потребительским кредитам на 31 декабря	505 381	214 605	1 309 987	-	2 029 973

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020		2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Частные лица	115 283 493	25,1	102 955 452	25,6
Лизинг и финансовые услуги	55 359 281	12,1	45 381 314	11,3
Операции с недвижимостью	54 154 074	11,8	36 863 609	9,2
Торговля	47 183 535	10,3	53 852 537	13,4
Добыча и транспортировка нефти и газа	43 623 674	9,5	10 625 487	2,6
Производство и пищевая промышленность	32 018 654	7,0	28 034 925	7,0
Строительство	29 154 482	6,3	29 029 365	7,2
Тяжелое машиностроение и судостроение	26 174 323	5,7	28 599 294	7,1
Организации на бюджетном финансировании	24 519 610	5,3	29 408 637	7,3
Транспорт	12 062 008	2,6	8 570 906	2,1
Спортивно-оздоровительные и культурно-развлекательные организации	7 084 117	1,5	7 252 989	1,8
Телекоммуникации	2 968 304	0,6	5 030 982	1,3
Химическая промышленность	1 501 799	0,3	1 720 988	0,4
Энергетика	569 170	0,1	2 029 867	0,5
Прочие	7 616 057	1,8	12 089 887	3,2
Валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам	459 272 581	100,0	401 446 239	100,0

По состоянию на 31 декабря 2020 года совокупная сумма кредитов 20 крупнейших групп заемщиков Группы составила 178 047 513 тысячи рублей (2019 год: 121 198 658 тысяч рублей), что составляет 38,8% (2019 год: 30,2%) от кредитного портфеля до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки.

В случае изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1% по состоянию на 31 декабря 2020 года эффект на прибыль до налогообложения составит 398 076 тысяч рублей (2019 год: на 333 766 тысяч рублей).

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Кредиты и авансы корпоративным клиентам:					
Минимальный кредитный риск	150 081 933	988 684	-	-	151 070 617
Низкий кредитный риск	91 167 921	2 510 882	-	-	93 678 803
Средний кредитный риск	22 156 987	21 707 416	-	-	43 864 403
Высокий кредитный риск	-	7 420 973	-	-	7 420 973
Дефолтные кредиты	-	-	40 696 482	2 128 824	42 825 306
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов корпоративным клиентам	263 406 841	32 627 955	40 696 482	2 128 824	338 860 102
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 703 221)	(2 305 191)	(26 008 982)	(1 324 626)	(34 342 020)
Итого кредитов и авансов корпоративным клиентам	258 703 620	30 322 764	14 687 500	804 198	304 518 082
Кредиты и авансы частным клиентам:					
Непросроченные кредиты	105 150 456	2 670 823	349 489	-	108 170 768
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	1 014 691	494 269	25 960	-	1 534 920
- на срок от 31 до 90 дней	-	877 987	22 296	-	900 283
- на срок свыше 90 дней	-	-	4 677 522	-	4 677 522
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов частным клиентам	106 165 147	4 043 079	5 075 267	-	115 283 493
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 637 530)	(830 102)	(2 997 998)	-	(5 465 630)
Итого кредитов и авансов частным клиентам	104 527 617	3 212 977	2 077 269	-	109 817 863
Итого кредиты и авансы клиентам по амортизированной стоимости	363 231 237	33 535 741	16 764 769	804 198	414 335 945

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Ипотечные кредиты					
Непросроченные кредиты	73 280 387	1 692 892	121 444	-	75 094 723
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	573 965	318 215	14 098	-	906 278
- на срок от 31 до 90 дней	-	482 743	6 992	-	489 735
- на срок свыше 90 дней	-	-	1 789 585	-	1 789 585
Итого валовая балансовая стоимость ипотечных кредитов клиентам	73 854 352	2 493 850	1 932 119	-	78 280 321
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(449 686)	(230 741)	(625 959)	-	(1 306 386)
Итого ипотечных кредитов клиентам	73 404 666	2 263 109	1 306 160	-	76 973 935
Кредиты на приобретение автомобилей					
Непросроченные кредиты	4 738 207	55 550	4 752	-	4 798 509
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	80 085	26 010	5 187	-	111 282
- на срок от 31 до 90 дней	-	70 482	3 932	-	74 414
- на срок свыше 90 дней	-	-	431 855	-	431 855
Итого валовая балансовая стоимость кредитов клиентам на приобретение автомобилей	4 818 292	152 042	445 726	-	5 416 060
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(63 567)	(22 244)	(210 909)	-	(296 720)
Итого кредитов и авансов клиентам на приобретение автомобилей	4 754 725	129 798	234 817	-	5 119 340
Потребительские кредиты VIP клиентам					
Непросроченные кредиты	3 112 463	486 462	184 518	-	3 783 443
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	-	-	-	-	-
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
- на срок свыше 90 дней	-	-	578 885	-	578 885
Итого валовая балансовая стоимость потребительских кредитов VIP клиентам	3 112 463	486 462	763 403	-	4 362 328
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(52 766)	(279 112)	(592 684)	-	(924 562)
Итого потребительских кредитов и авансов VIP клиентам	3 059 697	207 350	170 719	-	3 437 766
Потребительские кредиты					
Непросроченные кредиты	24 019 399	435 919	38 776	-	24 494 094
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	360 641	150 044	6 675	-	517 360
- на срок от 31 до 90 дней	-	324 762	11 372	-	336 134
- на срок свыше 90 дней	-	-	1 877 197	-	1 877 197
Итого валовая балансовая стоимость потребительских кредитов клиентам	24 380 040	910 725	1 934 020	-	27 224 785
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 071 511)	(298 005)	(1 568 446)	-	(2 937 962)
Итого потребительских кредитов клиентам	23 308 529	612 720	365 574	-	24 286 823

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству, и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Кредиты и авансы корпоративным клиентам:					
Минимальный кредитный риск	94 343 376	71 898	-	-	94 415 274
Низкий кредитный риск	95 287 061	2 541 675	-	-	97 828 736
Средний кредитный риск	33 755 973	21 805 688	-	-	55 561 661
Высокий кредитный риск	-	10 687 518	-	-	10 687 518
Дефолтные кредиты	-	-	29 569 389	3 497 020	33 066 409
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов корпоративным клиентам	223 386 410	35 106 779	29 569 389	3 497 020	291 559 598
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 543 844)	(4 519 950)	(20 879 551)	(1 438 986)	(29 382 331)
Итого кредитов и авансов корпоративным клиентам	220 842 566	30 586 829	8 689 838	2 058 034	262 177 267
Кредиты и авансы частным клиентам:					
Непросроченные кредиты	95 618 320	796 325	660 309	-	97 074 954
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	1 460 925	419 959	27 161	-	1 908 045
- на срок от 31 до 90 дней	-	680 068	25 013	-	705 081
- на срок свыше 90 дней	-	-	3 267 372	-	3 267 372
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов частным клиентам	97 079 245	1 896 352	3 979 855	-	102 955 452
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(818 498)	(475 529)	(2 700 227)	-	(3 994 254)
Итого кредитов и авансов частным клиентам	96 260 747	1 420 823	1 279 628	-	98 961 198
Итого кредиты и авансы клиентам по амортизированной стоимости	317 103 313	32 007 652	9 969 466	2 058 034	361 138 465

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов и авансов частным клиентам в разрезе классов по кредитному качеству, оцениваемых по амортизированной стоимости в разрезе классов, и соответствующих резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
Ипотечные кредиты					
Непросроченные кредиты	63 544 891	593 597	128 491	-	64 266 979
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	839 372	296 322	20 003	-	1 155 697
- на срок от 31 до 90 дней	-	377 709	12 436	-	390 145
- на срок свыше 90 дней	-	-	1 201 741	-	1 201 741
Итого валовая балансовая стоимость ипотечных кредитов клиентам	64 384 263	1 267 628	1 362 671	-	67 014 562
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(136 529)	(219 467)	(508 689)	-	(864 685)
Итого ипотечных кредитов клиентам	64 247 734	1 048 161	853 982	-	66 149 877
Кредиты на приобретение автомобилей					
Непросроченные кредиты	4 939 570	9 323	2 041	-	4 950 934
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	101 644	21 953	1 419	-	125 016
- на срок от 31 до 90 дней	-	39 927	3 706	-	43 633
- на срок свыше 90 дней	-	-	190 661	-	190 661
Итого валовая балансовая стоимость кредитов клиентам на приобретение автомобилей	5 041 214	71 203	197 827	-	5 310 244
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(32 313)	(12 693)	(103 232)	-	(148 238)
Итого кредитов и авансов клиентам на приобретение автомобилей	5 008 901	58 510	94 595	-	5 162 006
Потребительские кредиты VIP клиентам					
Непросроченные кредиты	2 745 577	47 125	498 794	-	3 291 496
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	-	-	-	-	-
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
- на срок свыше 90 дней	-	-	515 240	-	515 240
Итого валовая балансовая стоимость потребительских кредитов VIP клиентам	2 745 577	47 125	1 014 034	-	3 806 736
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(144 275)	(28 764)	(778 319)	-	(951 358)
Итого потребительских кредитов и авансов VIP клиентам	2 601 302	18 361	235 715	-	2 855 378
Потребительские кредиты					
Непросроченные кредиты	24 388 282	146 280	30 983	-	24 565 545
Кредиты с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	519 909	101 684	5 739	-	627 332
- на срок от 31 до 90 дней	-	262 432	8 871	-	271 303
- на срок свыше 90 дней	-	-	1 359 730	-	1 359 730
Итого валовая балансовая стоимость потребительских кредитов клиентам	24 908 191	510 396	1 405 323	-	26 823 910
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(505 381)	(214 605)	(1 309 987)	-	(2 029 973)
Итого потребительских кредитов клиентам	24 402 810	295 791	95 336	-	24 793 937

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года кредиты и авансы клиентам разделены по кредитному качеству на пять категорий кредитного риска:

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года чистая балансовая стоимость кредитно-обесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, составила 15 491 698 тысяч рублей (2019 год: 10 747 872 тысячи рублей), а стоимость обеспечения (в основном, коммерческая недвижимость), имеющегося в отношении этих кредитов, составила 13 679 194 тысячи рублей (2019 год: 6 224 958 тысяч рублей). По каждому кредиту стоимость залогового обеспечения ограничена максимальной номинальной суммой выданного кредита.

	2020 год		2019 год	
	Чистая балансовая стоимость	Обеспечение (в основном коммерческая недвижимость)	Чистая балансовая стоимость	Обеспечение (в основном коммерческая недвижимость)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты корпоративным клиентам				
Кредиты на пополнение оборотных средств	5 828 810	4 699 477	6 692 602	4 146 883
Инвестиционные кредиты	9 662 888	8 979 717	4 038 342	2 078 075
Кредиты предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства	-	-	16 928	-
Итого	15 491 698	13 679 194	10 747 872	6 224 958

По состоянию на 31 декабря 2020 года в состав кредитов корпоративным клиентам входят кредиты без обеспечения в размере 1 812 504 тысячи рублей (2019 год: 4 522 924 тысячи рублей).

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблицах ниже представлена информация о кредитно-обесцененных кредитах, выданных частным клиентам, с учетом соотношения между суммой кредита и стоимостью залогового обеспечения («коэффициент LTV»). Коэффициент LTV рассчитывается как соотношение валовой балансовой стоимости кредита к стоимости обеспечения. Оценка стоимости залогового обеспечения исключает любые затраты, связанные с получением и продажей этого обеспечения. Для кредитно-обесцененных кредитов стоимость залога определяется на основе самых последних оценок.

	2020 год				
	Валовая балансовая стоимость	Ипотечные кредиты	Кредиты на приобретение автомобилей	Потребитель- ские кредиты vip клиентам	Потребитель- ские кредиты прочие
Кредитно-обесцененные кредиты частным клиентам					
Соотношение суммы кредита к стоимости залогового обеспечения (коэффициент LTV)					
< 50%	808 089	526 361	24 576	245 871	11 281
51-70%	797 095	683 230	52 658	60 000	1 207
> 70%	3 470 084	722 528	368 492	457 532	1 921 532
Итого	5 075 268	1 932 119	445 726	763 403	1 934 020

	2019 год				
	Валовая балансовая стоимость	Ипотечные кредиты	Кредиты на приобретение автомобилей	Потребитель- ские кредиты vip клиентам	Потребитель- ские кредиты прочие
Кредитно-обесцененные кредиты частным клиентам					
Соотношение суммы кредита к стоимости залогового обеспечения (коэффициент LTV)					
< 50%	694 224	389 310	17 000	277 195	10 719
51-70%	852 398	440 308	36 325	374 371	1 394
> 70%	2 433 233	533 053	144 502	362 468	1 393 210
Итого	3 979 855	1 362 671	197 827	1 014 034	1 405 323

По состоянию на 31 декабря 2020 года потребительские кредиты VIP клиентам с LTV > 70% в размере 457 532 тысячи рублей (2019 год: 362 468 тысяч рублей) включают кредиты в сумме 66 848 тысяч рублей без обеспечения (2019 год: 48 192 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2020 года прочие потребительские кредиты с LTV > 70% в размере 1 921 532 тысячи рублей (2019 год: 1 393 210 тысяч рублей) включают кредиты в сумме 1 909 704 тысячи рублей без обеспечения (2019 год: 1 373 173 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2020 года из общей суммы кредитно-обесцененных кредитов, выданных частным клиентам, с LTV > 70%, чистая балансовая сумма кредитов с LTV выше 100% и кредитов без обеспечения составляет 589 530 тысяч рублей (2019 год: 225 857 тысяч рублей).

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлены основные факторы изменения кредитного качества, оказавшие существенное влияние на резерв под ожидаемые кредитные убытки в течение 2020 года:

(в тысячах российских рублей)	Влияние: увеличение/(уменьшение) резерва под ожидаемые кредитные убытки		
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3
Кредиты на пополнение оборотных средств:			
Увеличение валовой балансовой стоимости кредитов, выданных в течение года составило 155 666 872 тысячи рублей	3 060 470	-	-
Изменение по кредитам валовой балансовой стоимостью 60 426 766 тысяч рублей	(516 760)	(186 018)	5 950 842
Снижение валовой балансовой стоимости кредитов в результате погашения составило 103 305 771 тысячу рублей	(746 212)	(879 769)	(368 711)
Списание кредитов составило 3 215 018 тысяч рублей вслед за признанием их безнадежными	-	-	(3 215 018)
Проданный портфель кредитов, признанных безнадежными, за вычетом выручки составил 688 835 тысяч рублей	-	-	(688 835)
Инвестиционные кредиты:			
Увеличение валовой балансовой стоимости кредитов, выданных в течение года составило 34 014 858 тысяч рублей	488 969	-	-
Изменение по кредитам валовой балансовой стоимостью 64 231 996 тысяч рублей	(46 134)	(1 152 396)	4 798 196
Снижение валовой балансовой стоимости кредитов в результате погашения составило 11 739 714 тысяч рублей	(146 002)	(3 609)	(476 025)
Списание кредитов составило 950 336 тысяч рублей вслед за признанием их безнадежными	-	-	(950 336)
Проданный портфель кредитов, признанных безнадежными, за вычетом выручки составил 11 964 тысячи рублей	-	-	(11 964)
Ипотечные кредиты:			
Увеличение валовой балансовой стоимости кредитов, выданных в течение года составило 32 321 983 тысячи рублей	187 191	-	-
Изменение по кредитам валовой балансовой стоимостью 45 958 337 тысяч рублей	155 589	30 977	299 808
Снижение валовой балансовой стоимости кредитов в результате погашения составило 14 443 331 тысячу рублей	(29 623)	(19 703)	(77 589)
Списание кредитов составило 104 948 тысяч рублей вслед за признанием их безнадежными	-	-	(104 949)
Потребительские кредиты:			
Увеличение валовой балансовой стоимости кредитов, выданных в течение года составило 10 950 513 тысяч рублей	605 576	-	-
Изменение по кредитам валовой балансовой стоимостью 16 274 272 тысяч рублей	62 182	92 454	1 324 184
Снижение валовой балансовой стоимости кредитов в результате погашения составило 5 403 469 тысяч рублей	(101 628)	(9 054)	(51 749)
Списание кредитов составило 585 970 тысяч рублей вслед за признанием их безнадежными	-	-	(585 970)
Проданный портфель кредитов, признанных безнадежными, за вычетом выручки составил 428 006 тысяч рублей	-	-	(428 006)

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлены основные факторы изменения кредитного качества, оказавшие существенное влияние на резерв под ожидаемые кредитные убытки в течение 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	Влияние: увеличение/(уменьшение) резерва под ожидаемые кредитные убытки		
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3
Кредиты на пополнение оборотных средств:			
Увеличение валовой балансовой стоимости кредитов, выданных в течение года составило 116 416 801 тысячу рублей	2 270 782	-	-
Изменение по кредитам валовой балансовой стоимостью 65 799 155 тысяч рублей	(1 966 259)	1 532 601	1 736 567
Снижение валовой балансовой стоимости кредитов в результате погашения составило 85 284 224 тысячи рублей	(754 291)	(400 339)	(284 544)
Списание кредитов составило 7 916 724 тысячи рублей вслед за признанием их безнадежными	-	-	(7 916 724)
Проданный портфель кредитов, признанных безнадежными, за вычетом выручки составил 6 910 тысяч рублей	-	-	(6 910)
Инвестиционные кредиты:			
Увеличение валовой балансовой стоимости кредитов, выданных в течение года составило 15 183 550 тысяч рублей	212 871	-	-
Изменение по кредитам балансовой стоимостью 64 751 455 тысяч рублей	(729 731)	(136 169)	6 683 798
Снижение валовой балансовой стоимости кредитов в результате погашения составило 23 181 566 тысяч рублей	(887 812)	(51 329)	(204 422)
Списание кредитов составило 1 506 911 тысяч рублей вслед за признанием их безнадежными	-	-	(1 506 911)
Проданный портфель кредитов, признанных безнадежными, за вычетом выручки составил 55 633 тысячи рублей	-	-	(55 633)
Кредиты предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства:			
Увеличение валовой балансовой стоимости кредитов, выданных в течение года составило 17 401 593 тысячи рублей	51 544	-	-
Изменение по кредитам балансовой стоимостью 12 007 044 тысячи рублей	(10 059)	-	(50 772)
Снижение валовой балансовой стоимости кредитов в результате погашения составило 9 318 105 тысяч рублей	(13 056)	-	(846 011)
Списание кредитов составило 70 966 тысяч рублей вслед за признанием их безнадежными	-	-	(70 966)
Потребительские кредиты VIP клиентам:			
Увеличение валовой балансовой стоимости кредитов, выданных в течение года составило 803 691 тысячу рублей	44 950	-	-
Изменение по кредитам балансовой стоимостью 3 003 045 тысяч рублей	35 448	28 764	(82 222)
Снижение валовой балансовой стоимости кредитов в результате погашения составило 940 907 тысяч рублей	(18 508)	-	(5 265)
Списание кредитов составило 692 035 тысяч рублей вслед за признанием их безнадежными	-	-	(692 035)
Проданный портфель кредитов, признанных безнадежными, за вычетом выручки составил 11 782 тысячи рублей	-	-	(11 782)

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы имеются ипотечные кредиты на сумму 3 071 600 тысяч рублей (2019 год: 5 080 587 тысяч рублей) и дополнительная кредитная поддержка на сумму 1 027 065 тысяч рублей (2019 год: 1 061 299 тысяч рублей), переданные ипотечному агенту ООО «ИА БСПБ 2», структурированному предприятию, образованному для привлечения финансирования. По состоянию на 31 декабря 2020 года данные кредиты и дополнительная кредитная поддержка являются обеспечением выпущенных облигаций с ипотечным покрытием с балансовой стоимостью 2 712 400 тысяч рублей, выпущенных ипотечным агентом (2019 год: 4 802 775 тысяч рублей). См. Примечание 18.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года в состав кредитов и авансов клиентам входят кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости, удерживаемые Группой до погашения.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 30. Анализ процентных ставок по кредитам и авансам клиентам представлен в Примечании 30. Информация о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020	2019
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Корпоративные облигации	31 036	-
Облигации субъектов Российской Федерации	-	44 738
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»		
Корпоративные облигации	5 905 989	5 532 402
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 937 025	5 577 140
Долевые ценные бумаги	1 094 898	2 153 181
Итого инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 031 923	7 730 321
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Корпоративные еврооблигации	1 237 683	-
Корпоративные облигации	87 510	-
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»		
Корпоративные еврооблигации	41 768 352	23 989 334
Корпоративные облигации	25 054 524	22 856 384
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(89 129)	(76 371)
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	68 058 940	46 769 347
Итого инвестиционных ценных бумаг, включая заложенные по договорам «репо»	75 090 863	54 499 668

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Группа А	19 902	-	-	19 902
Группа В	11 134	-	-	11 134
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 036	-	-	31 036
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»				
Группа А	4 399 436	-	-	4 399 436
Группа В	1 506 553	-	-	1 506 553
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенных по договорам «репо»	5 905 989	-	-	5 905 989
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, включая заложенные по договорам «репо»	5 937 025	-	-	5 937 025
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 812)	-	-	(4 812)

Определение групп - см. Примечание 7.

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

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая заложенные по договорам «репо», по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Группа В	23 506	-	-	23 506
Группа С	-	21 232	-	21 232
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	23 506	21 232	-	44 738
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»				
Группа А	2 930 646	-	-	2 930 646
Группа В	2 601 756	-	-	2 601 756
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенных по договорам «репо»	5 532 402	-	-	5 532 402
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, включая заложенные по договорам «репо»	5 555 908	21 232	-	5 577 140
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7 257)	(340)	-	(7 597)

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

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в течение 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	7 257	340	-	-	7 597
Новые активы, полученные или приобретенные	2 558	-	-	-	2 558
Чистый доход от восстановления резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2 803)	-	-	-	(2 803)
Восстановление резерва в результате продажи и погашения ценных бумаг	(2 200)	(340)	-	-	(2 540)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	4 812	-	-	-	4 812

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в течение 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	69 991	6 984	-	-	76 975
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(615)	615	-	-	-
Чистый доход от восстановления резерва под ожидаемые кредитные убытки	(11 369)	(275)	-	-	(11 644)
Восстановление резерва в результате продажи и погашения ценных бумаг	(50 750)	(6 984)	-	-	(57 734)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	7 257	340	-	-	7 597

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Группа А	354 934	-	-	354 934
Группа В	970 259	-	-	970 259
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 325 193	-	-	1 325 193
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»				
Группа А	51 034 230	-	-	51 034 230
Группа В	15 788 646	-	-	15 788 646
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, заложенных по договорам «репо»	66 822 876	-	-	66 822 876
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(89 129)	-	-	(89 129)
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включая заложенные в «репо»	68 058 940	-	-	68 058 940

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости в течение 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	76 371	-	-	-	76 371
Новые активы, полученные или приобретенные	22 438	-	-	-	22 438
Чистый доход от восстановления резерва под ожидаемые кредитные убытки	(8 279)	-	-	-	(8 279)
Восстановление резерва в результате погашения ценных бумаг	(1 401)	-	-	-	(1 401)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	89 129	-	-	-	89 129

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

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включая заложенные по договорам «репо», по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»				
Группа А	33 893 153	-	-	33 893 153
Группа В	12 952 565	-	-	12 952 565
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, заложенных по договорам «репо»	46 845 718	-	-	46 845 718
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(76 371)	-	-	(76 371)
Итого долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включая заложенные в «репо»	46 769 347	-	-	46 769 347

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки долговых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости в течение 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	56 237	-	-	-	56 237
Новые активы, полученные или приобретенные	46 256	-	-	-	46 256
Чистый доход от восстановления резерва под ожидаемые кредитные убытки	(16 724)	-	-	-	(16 724)
Восстановление резерва в результате погашения ценных бумаг	(9 398)	-	-	-	(9 398)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	76 371	-	-	-	76 371

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененны е активы	Приобретен -ные или выданные обесцененн ые активы	Итого
Остаток на 1 января	5 555 908	21 232	-	-	5 577 140
Новые активы, полученные или приобретенные	2 844 898	-	-	-	2 844 898
Продажа и погашение ценных бумаг	(2 247 866)	(21 232)	-	-	(2 269 098)
Прочие изменения	(215 915)	-	-	-	(215 915)
Итого остаток валовой балансовой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 31 декабря	5 937 025	-	-	-	5 937 025

В таблице ниже представлена сверка значительных изменений валовой балансовой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая заложенные по договорам «репо», по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Приобретен -ные или выданные обесцененны е активы	Итого
Остаток на 1 января	28 785 160	198 108	-	-	28 983 268
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(46 826)	46 826	-	-	-
Продажа и погашение ценных бумаг	(23 199 085)	(198 107)	-	-	(23 397 192)
Прочие изменения	16 659	(25 595)	-	-	(8 936)
Итого остаток валовой балансовой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 31 декабря	5 555 908	21 232	-	-	5 577 140

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	Итого
Остаток на 1 января	46 845 718	-	-	-	46 845 718
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	16 998 630	-	-	-	16 998 630
Выбытие ценных бумаг	(2 173 204)				(2 173 204)
Прочие изменения	6 476 925	-	-	-	6 476 925
Итого остаток валовой балансовой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости на 31 декабря	68 148 069	-	-	-	68 148 069

В таблице ниже представлена сверка значительных изменений валовой балансовой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включая заложенные по договорам «репо», по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	Итого
Остаток на 1 января	26 972 859	-	-	-	26 972 859
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	27 231 110	-	-	-	23 231 110
Выбытие ценных бумаг	(7 358 251)	-	-	-	(7 358 251)
Итого остаток валовой балансовой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости на 31 декабря	46 845 718	-	-	-	46 845 718

Анализ инвестиционных ценных бумаг по структуре валют, срокам до погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

12 Инвестиционная собственность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020	2019
Земельные участки	4 573 431	5 436 148
Объекты недвижимости	2 053 518	2 983 988
Убыток от обесценения	(2 143 055)	(1 288 244)
Накопленная амортизация	(72 346)	(103 390)
Итого инвестиционной собственности	4 411 548	7 028 502

Инвестиционная собственность представляет собой земельные участки, а также здания.

Ниже представлена информация об изменениях в составе инвестиционной собственности:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020	2019
Балансовая стоимость до вычета накопленной амортизации на 1 января	7 131 892	7 414 775
Поступления и переводы	270 733	144 760
Выбытия	(2 063 920)	(489 857)
(Убыток) восстановление от обесценения	(854 811)	62 214
Балансовая стоимость до вычета накопленной амортизации на 31 декабря	4 483 894	7 131 892

Справедливая стоимость объектов инвестиционной собственности определялась по состоянию на 31 декабря 2020 года независимой фирмой профессиональных оценщиков. Основой оценки для большинства объектов являлся метод сравнительных продаж, для одного объекта инвестиций – доходный подход.

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

Справедливая стоимость инвестиционной собственности по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года не отличается существенно от балансовой стоимости, за исключением одного земельного участка, по которому в 2020 году выявлены признаки обесценения и сформирован соответствующий резерв.

Оценка справедливой стоимости инвестиционной собственности относится к Уровню 3 иерархии.

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

	Прим.	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Нематериальные активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Стоимость на 1 января 2019 года		12 344 700	5 447 717	55 301	696 885	18 544 603
Накопленная амортизация		(304 327)	(3 639 336)	-	(388 598)	(4 332 261)
Накопленное обесценение		(29 487)	-	-	-	(29 487)
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года		12 010 886	1 808 381	55 301	308 287	14 182 855
Поступления		43 738	563 629	110 845	72 550	790 762
Переводы между категориями		24 861	45 961	(71 215)	393	-
Выбытия		(197 050)	(22 062)	-	-	(219 112)
Амортизационные отчисления	24	(291 647)	(665 505)	-	(109 117)	(1 066 269)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года		11 590 788	1 730 404	94 931	272 113	13 688 236
Стоимость на 31 декабря 2019 года		12 207 054	5 745 893	94 931	751 161	18 799 039
Накопленная амортизация		(586 779)	(4 015 489)	-	(479 048)	(5 081 316)
Накопленное обесценение		(29 487)	-	-	-	(29 487)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года		11 590 788	1 730 404	94 931	272 113	13 688 236
Поступления		11 172	531 775	110 888	210 679	864 514
Переводы между категориями		15 364	12 734	(90 656)	62 558	-
Выбытия		(448 360)	(130 946)	(945)	(13 281)	(593 532)
Амортизационные отчисления	24	(283 651)	(671 813)	-	(123 249)	(1 078 713)
Переоценка		24 858	-	-	-	24 858
Обесценение		(17 395)	-	-	-	(17 395)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года		10 892 776	1 472 154	114 218	408 820	12 887 968
Стоимость на 31 декабря 2020 года		10 978 018	5 800 223	114 218	1 011 116	17 903 575
Накопленная амортизация		(38 359)	(4 328 069)	-	(602 297)	(4 968 725)
Накопленное обесценение		(46 883)	-	-	-	(46 883)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года		10 892 776	1 472 154	114 218	408 819	12 887 967

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

Справедливая стоимость зданий определялась по состоянию на 31 декабря 2020 года независимой фирмой профессиональных оценщиков. Основой оценки для большинства объектов являлся метод сравнительных продаж, для двух объектов - затратный подход, для одного объекта – доходный подход.

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

В рамках доходного подхода использовались следующие параметры:

- прогнозный период с 1 января 2021 года по 31 декабря 2026 года, постпрогнозного периода с 1 января 2027 года;
- ставка дисконтирования 13,8%;
- темп прироста денежных потоков в постпрогнозный период в соответствии с долгосрочным темпом инфляции 3,8%.

На 31 декабря 2019 года Группа провела тест на обесценение зданий и сооружений, в результате факторов обесценения не выявлено. Справедливая стоимость не отличается существенно от балансовой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2020 года балансовая стоимость включает переоценку зданий и сооружений Группы в общей сумме 4 074 276 тысяч рублей (2019 год: 4 049 418 тысяч рублей), в отношении которой признано отложенное налоговое обязательство в сумме 814 855 тысячи рублей (2019 год: 809 882 тысячи рублей). Оценка справедливой стоимости зданий относится к Уровню 3 иерархии.

В случае, если бы здания и сооружения Группы были отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации, их балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года составила бы 6 583 304 тысячи рублей (2019 год: 7 309 436 тысячу рублей).

Активы в форме права пользования в основном представляют собой помещения филиалов и дополнительных офисов. Ниже в таблице представлено движение активов в форме прав пользования в течение 2020 и 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020	2019
Права пользования основными средствами на 1 января	1 109 811	776 855
Поступления прав пользования основными средствами за отчетный период	347 516	183 240
Изменение потоков платежей	-	5 607
Продление сроков аренды	606 174	529 268
Накопленная амортизация	(433 706)	(385 159)
Выбытие	(74 931)	-
Права пользования основными средствами на 31 декабря	1 554 864	1 109 811

14 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2020	2019
Вариационная маржа по сделкам с деривативами		3 728 303	-
Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами		2 216 947	2 515 267
Расчеты с клиентами по комиссиям		259 264	332 464
Дебиторская задолженность по просроченным гарантиям		228 171	490 778
Расчеты по продаже недвижимости		-	22 660
Расчеты по операциям с ценными бумагами		-	1 951
Резерв под ожидаемые кредитные убытки		(214 984)	(487 011)
Итого финансовых активов		6 217 701	2 876 109
Дебиторская задолженность и авансовые платежи		3 026 558	2 137 608
Расчеты по налогу на прибыль		1 666 019	1 083 716
Отложенный налоговый актив	26	260 904	241 561
Расходы будущих периодов		38 559	5 047
Авансовые платежи по налогам, за исключением налога на прибыль		22 135	46 861
Дебиторская задолженность по арендной плате		6 016	88 348
Вложения в ассоциированные компании		-	134 347
Прочие		1 138 637	1 062 357
Итого нефинансовых активов		6 158 828	4 799 845
Итого прочих активов		12 376 529	7 675 954

В 2019 году вариационная маржа по сделкам с деривативами отражалась в консолидированном отчете о финансовом положении Группы в составе статьи «кредиты и авансы клиентам» и по состоянию на 31 декабря 2019 года составляла 1 306 078 тысяч рублей, а также в составе статьи «кредиты банкам» и по состоянию на 31 декабря 2019 года составила 352 838 тысяч рублей.

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

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам в течение 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобре- тенные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	-	-	487 011	-	487 011
Новые активы, полученные или приобретенные	-	-	15 683	-	15 683
Чистый доход от восстановления резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	(30 518)	-	(30 518)
Восстановление резерва в результате погашения гарантий	-	-	(225 572)	-	(225 572)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(31 620)	-	(31 620)
Итого резерв на 31 декабря	-	-	214 984	-	214 984

14 Прочие активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам в течение 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Приобре- тенные или выданные обесценен- ные активы	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	-	-	418 269	-	418 269
Новые активы, полученные или приобретенные	-	-	42 498	-	42 498
Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	184 161	-	184 161
Средства, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	-	-	(157 917)	-	(157 917)
Итого резерв на 31 декабря	-	-	487 011	-	487 011

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам до погашения представлен в Примечании 30.

15 Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020	2019
Земельные участки	543 755	1 787 066
Имущество	501 308	559 655
Резерв под обесценение	(220 455)	(201 892)
Итого долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	824 608	2 144 829

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

Анализ долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, по структуре валют представлен в Приложении 30.

16 Средства банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020	2019
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	118 537 537	133 696 477
Срочные депозиты банков	22 113 296	24 384 542
Корреспондентские счета банков	440 591	485 756
Итого средств банков	141 091 424	158 566 775

По состоянию на 31 декабря 2020 Группа имела действующие договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг с организацией, выполняющей функции центрального контрагента на финансовом рынке, на сумму 114 469 830 тысяч рублей. (2019 год: 129 340 672 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа не имела контрагентов, совокупные остатки по депозитам которых превышали 10% от величины собственных средств Группы (2019 год: не имела контрагентов).

По состоянию на 31 декабря 2020 года в состав средств банков включены договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг и по возврату обеспечения по договорам предоставленных займов ценными бумагами, заключенные с кредитными организациями в сумме 118 537 537 тысяч рублей (2019 год: 133 696 477 тысяч рублей).

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

из собственного портфеля справедливой стоимостью 77 133 698 тысяч рублей (2019 год: 63 213 223 тысячи рублей);

полученными Группой по договорам покупки и обратной продажи ценных бумаг (без первоначального признания), справедливая стоимость которых составляет 49 017 932 тысячи рублей (2019 год: 78 574 129 тысяч рублей).

Группой получен субординированный займ от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», в рамках которого Группе были переданы облигации федерального займа справедливой стоимостью на 31 декабря 2020 года 15 704 412 тысяч рублей (2019 год: 16 131 625 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2020 года данные ценные бумаги в залог по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг с кредитными организациями не передавались (2019 год: ценные бумаги в залог по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг с кредитными организациями не передавались).

Анализ средств банков по структуре валют, срокам погашения и анализ процентных ставок представлен в Примечании 30.

17 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020	2019
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	854	32 009
		-
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	97 030 951	72 545 082
- Срочные депозиты	97 861 247	88 798 834
- Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	-	-
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	104 696 301	74 207 009
- Срочные вклады	171 332 398	174 760 414
Итого средств клиентов	470 921 751	410 343 348

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года Группа не имела клиентов (групп клиентов), совокупные остатки по счетам и депозитам каждого из которых превышали 10% от величины собственных средств Группы.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020		2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	276 028 699	58,6	248 967 423	60,7
Строительство	43 615 551	9,3	40 240 155	9,8
Торговля	37 063 964	7,9	25 192 458	6,1
Недвижимость	25 080 754	5,3	21 991 084	5,4
Производство	22 881 478	4,9	17 929 568	4,4
Финансовые услуги	21 711 867	4,6	15 421 132	3,8
Искусство, наука и образование	19 955 435	4,2	18 384 841	4,5
Транспорт	8 093 956	1,7	7 649 126	1,9
Связь	2 479 993	0,5	2 816 966	0,7
Медицинские учреждения	1 126 810	0,2	889 880	0,2
Коммунальное хозяйство	705 615	0,1	1 295 133	0,3
Энергетика	348 337	0,1	580 938	0,1
Прочее	11 829 292	2,6	8 984 644	2,1
Итого средств клиентов	470 921 751	100,0	410 343 348	100,0

17 Средства клиентов (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 года в средствах клиентов отражены депозиты, являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по гарантиям в сумме 7 876 028 тысяч рублей (2019 год: 3 294 853 тысячи рублей), а также покрытием по аккредитивам в сумме 3 866 919 тысяч рублей (2019 год: 3 085 484 тысячи рублей).

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 30. Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 30.

Информация о справедливой стоимости средств клиентов представлена в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

18 Выпущенные облигации

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020	2019
Облигации с ипотечным покрытием, выпущенные ипотечными агентами	2 712 400	4 802 775
Итого выпущенных облигаций	2 712 400	4 802 775

В декабре 2018 года ООО «Ипотечный агент БСПБ 2» выпустил облигации с ипотечным покрытием общей номинальной стоимостью 7 547 025 тысяч рублей. Облигации обеспечены залогом, в состав которого входят ипотечные кредиты. Ставка купона по облигациям составила 9,35% со сроком погашения в 2045 году. Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) присвоило выпуску рейтинг на уровне AAA(ru.sf). По состоянию на 31 декабря 2020 года облигации выкупленные Банком, отсутствуют.

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

Анализ выпущенных облигаций по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 30.

18 Выпущенные облигации (продолжение)

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

(в тысячах российских рублей)	Обязательства		Собственный капитал			Итого
	Выпущенные облигации	Устав- ный капитал	Эмис- сионный доход	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Нераспре- деленная прибыль	
Остаток по состоянию на 1 января 2020	4 802 775	3 781 734	24 513 878	(1 301 987)	49 156 483	80 952 883
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности						
Погашения	(2 090 375)	-	-	-	-	(2 090 375)
Проценты уплаченные	(362 635)	-	-	-	-	(362 635)
Выплаченные дивиденды	-	-	-	-	(1 583 406)	(1 583 406)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(2 453 010)	-	-	-	(1 583 406)	(4 036 416)
Влияние изменения обменных курсов иностраных валют	-	-	-	-	-	-
Процентные расходы	362 635	-	-	-	-	362 635
Прибыль за год	-	-	-	-	10 826 928	10 826 928
Погашение собственных акций, выкупленных у акционеров	-	(86 580)	(662 903)	659 991	89 492	-
Разница между объявленными и выплаченными дивидендами	-	-	-	-	(4 581)	(4 581)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2020	2 712 400	3 695 154	23 850 975	(641 996)	58 484 916	88 101 449

19 Выпущенные векселя и депозитные сертификаты

(в тысячах российских рублей)	2020	2019
Векселя	8 150 020	7 231 231
Депозитные сертификаты	2	2
Итого выпущенных векселей и депозитных сертификатов	8 150 022	7 231 233

Анализ выпущенных векселей и депозитных сертификатов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 30. Анализ процентных ставок выпущенных векселей и депозитных сертификатов представлен в Примечании 30.

20 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2020	2019
Обязательство по аренде		1 497 801	1 008 394
Вариационная маржа по сделкам с деривативами		769 624	-
Кредиторская задолженность по пластиковым картам		468 357	230 551
Гарантии и импортные аккредитивы		466 291	276 114
Обязательства по уплате страховых взносов		330 257	443 959
Кредиторская задолженность		126 510	122 818
Дивиденды к уплате	28	13 060	9 077
Прочие		288 033	279 207
Итого финансовых обязательств		3 959 933	2 370 120
Отложенное налоговое обязательство	26	2 816 134	700 000
Обязательства перед сотрудниками		561 670	451 507
Обязательство по налогу на прибыль		533 889	1 096 154
Налоги, причитающиеся к уплате, за исключением налога на прибыль		405 836	238 383
Резерв под обязательства кредитного характера		268 467	111 658
Резерв под обязательства нефинансового характера		133 107	133 107
Обязательства будущих периодов		102 405	115 130
Резерв под обязательства некредитного характера		48 881	-
Прочие		710 644	414 922
Итого нефинансовых обязательств		5 581 033	3 260 861
Итого прочих обязательств		9 540 966	5 630 981

Ниже представлено движение обязательства по аренде в течение 2020 и 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020	2019
Обязательства по аренде на 1 января	1 008 394	776 855
Обязательства по аренде по новым договорам отчетного периода	276 001	182 270
Расходы по процентам за отчетный период	71 698	69 115
Изменение потоков платежей	-	5 607
Продление сроков аренды	606 174	471 429
Расходы / (доходы) от переоценки обязательств в иностранной валюте	107 123	(54 860)
Выплаты основной суммы аренды	(521 636)	(442 022)
Выбытия	(49 953)	-
Итого обязательства по аренде 31 декабря	1 497 801	1 008 394

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение под обязательства кредитного характера в течение 2020 года и 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020	2019
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	111 658	60 967
Создание резерва под обязательства кредитного характера в течение года	156 809	50 691
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	268 467	111 658

20 Прочие обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение под обязательства некредитного характера в течение 2020 года и 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020	2019
Резерв под обесценение на 1 января	-	8 548
Создание/(восстановление) резерва под обязательства некредитного характера в течение года	48 881	(8 548)
Резерв под обесценение на 31 декабря	48 881	-

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение по обязательствам нефинансового характера в течение 2020 и 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020	2019
Резерв на 1 января	133 107	229 783
(Восстановление) резерва по обязательствам нефинансового характера в течение года	-	(96 676)
Резерв на 31 декабря	133 107	133 107

В 2019 году вариационная маржа по сделкам с деривативами отражалась в консолидированном отчете о финансовом положении Группы в составе статьи «средства банков» и по состоянию на 31 декабря 2019 года составляла 579 388 тысяч рублей.

Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 30.

21 Уставный капитал

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кол-во обыкновен- ных акций в обращении (тыс. шт)	Кол-во привилеги- рованных акций в обращении (тыс. шт)	Обычно- венные акции	Привиле- гирован- ные акции	Эмиссион- ный доход	Собствен- ные акции, выкуплен- ные у акционе- ров	Нерасп- ределен- ная прибыль	Итого
На 1 января 2019 года	487 554	20 100	3 604 283	177 451	24 513 878	(659 991)	-	27 635 621
Выкуп акций	(12 000)	-	-	-	-	(641 996)	-	(641 996)
По состоя- нию на 31 декабря 2019 года	475 554	20 100	3 604 283	177 451	24 513 878	(1 301 987)	-	26 993 625
Погашение акций, выкупленных у акционеров	-	-	(86 580)	-	(662 903)	659 991	89 492	-
По состоя- нию на 31 декабря 2020 года	475 554	20 100	3 517 703	177 451	23 850 975	(641 996)	89 492	26 904 133

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 507 654 тысячи рублей (2019 год: 519 654 тысячи рублей). По состоянию на 31 декабря 2020 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

По состоянию на 31 декабря 2020 года все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 (один) рубль за акцию (2019 год: 1 рубль за акцию) и предоставляют право одного голоса.

27 мая 2020 года Общее собрание акционеров Банка приняло решение об уменьшении уставного капитала путем погашения 12 000 тысяч штук акций, приобретенных Банком в октябре 2018 года по цене 55,00 рублей. 8 июня 2020 года собственные обыкновенные акции Банка, находящие на казначейском счете в реестре акционеров в количестве 12 000 тысяч штук были погашены.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк имеет 1 тип привилегированных акций номинальной стоимостью 1 (один) рубль в количестве 20 100 000 штук.

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

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

С 30 декабря 2020 привилегированные акции включены в разделе «Третий уровень» списка эмиссионных ценных бумаг эмитента, допущенных к торгам в ПАО Московская Биржа.

22 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020	2019
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Кредиты и авансы клиентам		
- кредиты и авансы корпоративным клиентам	23 215 838	23 763 036
- кредиты и авансы частным клиентам	11 810 585	12 164 836
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход	492 949	1 450 988
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	2 207 884	3 267 828
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 324 115	2 425 486
Кредиты банкам	786 314	1 925 982
Прочие процентные доходы		
Торговые ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	969 270	3 218 636
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	622 520	276 762
Итого процентных доходов	43 429 475	48 493 554
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	7 540 906	9 669 318
Средства банков	4 740 624	7 458 779
Срочные депозиты юридических лиц	3 530 732	4 977 077
Выпущенные облигации	363 635	773 142
Прочие выпущенные долговые ценные бумаги	296 980	288 217
Текущие/расчетные счета	192 167	183 380
Прочие заемные средства	-	94 681
Итого процентных расходов	16 664 044	23 444 594
Взносы в систему страхования вкладов	1 242 075	1 767 491
Чистые процентные доходы	25 523 356	23 281 469

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020	2019
Чистый результат от операций с иностранной валютой	1 069 188	10 753 188
Доходы (расходы) от переоценки валютных остатков	12 352 611	(4 789 053)
(Расходы за вычетом доходов) от операций с производными финансовыми инструментами	(10 619 634)	(4 923 702)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, от переоценки иностранной валюты и от операций с производными финансовыми инструментами	2 802 165	1 040 433

24 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020	2019
Комиссионные доходы		
Расчеты пластиковыми картами	3 562 976	3 456 062
Расчетные операции	3 706 658	3 216 904
Выданные гарантии и аккредитивы	1 526 031	1 024 510
Агентские услуги по договорам страхования	418 957	584 451
Кассовые операции	217 799	244 765
Инкассация	113 827	176 212
Доверительное управление имуществом	105 979	62 238
Хранение активов	58 158	57 588
Валютообменные операции	261	2 471
Прочее	233 097	152 686
<i>в том числе выручка по Договорам, входящая в область применения МСФО (IFRS) 15:</i>		
- признаваемые на протяжении времени	1 607 706	1 110 128
- отраженные в момент оказания услуги	8 037 004	7 686 904
<i>Итого комиссионных доходов согласно МСФО (IFRS) 15:</i>	9 644 710	8 797 032
Итого комиссионных доходов	9 943 743	8 977 887
Комиссионные расходы		
Расчеты пластиковыми картами	1 213 750	1 046 886
Программы лояльности	594 342	546 913
Ценные бумаги	206 384	215 713
Расчетные операции	180 802	179 417
Валютообменные операции	145 936	123 695
Гарантии и аккредитивы	23 033	10 615
Банкнотные операции	20 273	8 488
Прочее	19 891	27 234
Итого комиссионных расходов	2 404 411	2 158 961
Чистый комиссионный доход	7 539 332	6 818 926

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

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

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

25 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2020	2019
Расходы на содержание персонала		7 576 474	6 453 931
Расходы на программное обеспечение		1 987 558	1 461 322
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме прав пользования	13	1 512 419	1 451 428
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		832 292	1 083 637
Расходы на почтовые и телеграфные услуги, и услуги связи		610 625	597 953
Профессиональные услуги		552 859	542 614
Расходы на безопасность		265 308	282 160
Информационно-консультационные услуги		163 706	240 053
Расходы на аренду помещений		175 553	195 523
Транспортные расходы		183 334	206 352
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		299 031	153 457
Рекламные и маркетинговые услуги		90 849	146 424
Благотворительные расходы		118 299	83 343
Прочие административные расходы		836 954	1 187 586
Итого административных и прочих операционных расходов		15 205 261	14 085 783

26 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020	2019
Расходы по текущему налогу на прибыль	599 754	2 838 266
Отложенное налогообложение	2 083 022	(1 026 222)
Расходы по налогу на прибыль за год	2 682 776	1 812 044

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020	2019
Прибыль до налогообложения	13 509 704	9 717 935
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке	2 701 941	1 943 587
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	90 955	40 927
Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый налогом по другим ставкам	(110 120)	(172 470)
Расходы по налогу на прибыль за год	2 682 776	1 812 044

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности по МСФО и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия изменения этих временных разниц подробно представлены ниже и отражаются по ставке 20% (2019 год: 20%) за исключением дохода по государственным ценным бумагам, облагаемого налогом по ставке 15% (2019 год: 15%).

26 Налог на прибыль (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	Признано в составе прибыли или убытка	Признано не- посредствен- но в составе собственного капитала	31 декабря 2020 года
Налоговое влияние временных разниц				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 073 121)	(940 302)	-	(3 013 423)
Наращенные доходы/расходы	929 839	(463 257)	-	466 582
Оценка выпущенных облигаций по амортизированной стоимости	-	-	-	-
Оценка прочих заемных средств по амортизированной стоимости	1 338	(1 338)	-	-
Оценка инвестиционных ценных бумаг по амортизированной стоимости	43 789	(938 287)	-	(894 498)
Оценка торговых и прочих ценных бумаг по справедливой стоимости	262 454	(416 838)	(8 796)	(163 180)
Основные средства	(1 006 712)	(40 452)	(4 973)	(1 052 137)
Прочее	1 383 974	717 452	-	2 101 426
Признанное отложенное налоговое обязательство	(458 439)	(2 083 022)	(13 769)	(2 555 230)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	Признано в составе прибыли или убытка	Признано не- посредствен- но в составе собственного капитала	31 декабря 2019 года
Налоговое влияние временных разниц				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 084 991)	1 011 870	-	(2 073 121)
Наращенные доходы/расходы	2 076 612	(1 146 773)	-	929 839
Оценка выпущенных облигаций по амортизированной стоимости	(87 768)	87 768	-	-
Оценка прочих заемных средств по амортизированной стоимости	(54 987)	56 325	-	1 338
Оценка инвестиционных ценных бумаг по амортизированной стоимости	-	43 789	-	43 789
Оценка торговых и прочих ценных бумаг по справедливой стоимости	(231 021)	589 598	(96 123)	262 454
Основные средства	(1 153 416)	146 704	-	(1 006 712)
Прочее	1 147 033	236 941	-	1 383 974
Признанное отложенное налоговое обязательство	(1 388 538)	1 026 222	(96 123)	(458 439)

27 Прибыль на акцию

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк не имеет привилегированных акций потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

Базовая прибыль на акцию рассчитывается следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020	2019
Прибыль, причитающаяся акционерам Банка	10 826 928	7 905 891
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	(4 422)	(2 211)
Прибыль, причитающаяся акционерам – владельцам обыкновенных акций Банка	10 822 506	7 903 680
Средневзвешенное базовое количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	475 554	485 296
Базовая прибыль на акцию (в рублях на акцию)	22,76	16,28

28 Дивиденды

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020		2019	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	9 077	-	6 057	-
Дивиденды, объявленные в течение года	1 583 565	4 422	1 808 826	2 211
Дивиденды, выплаченные в течение года	(1 579 367)	(4 039)	(1 805 806)	(2 211)
Списание невостребованных дивидендов	(598)	-	-	-
Дивиденды к выплате на 31 декабря	12 677	383	9 077	-
Дивиденды, объявленные в течение года, в расчете на одну акцию (рублей на акцию)				
- по итогам 2019/2018 года	-	0,11	3,71	0,11
- по итогам 9 месяцев 2020 года	3,33	0,11	-	-

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

В связи с высокой неопределенностью, связанной с распространением вируса COVID-19 и его влиянием на экономическую конъюнктуру, необходимостью в этих условиях иметь дополнительные запасы собственного капитала 27 мая 2020 года Общее собрание акционеров Банка приняло решение не выплачивать дивиденды по обыкновенным акциям за 2019 год. Однако 30 ноября 2020 года по итогам внеочередного общего собрания акционеров было принято решение выплатить дивиденды за 9 месяцев 2020 за счет нераспределенной прибыли.

29 Сегментный анализ

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

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Группы организованы по трем основным бизнес-сегментам:

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

Начиная с 2020 года в сегментной отчетности проведены следующие изменения:

- из сегмента «операции на финансовых рынках» выделены в качестве «нераспределённых» трансфертные доходы и трансфертные расходы по статьям «Основные средства и имущество», «Собственные средства», «Дебиторская/кредиторская задолженность по хозяйственным операциям», «Требования по налогам», «Субординированные займы»;

- доходы по валютно-обменным операциям с клиентами, ранее целиком отражавшиеся в сегменте «операции на финансовых рынках», стали отражаться в этом сегменте лишь частично (50%), а оставшаяся часть (50%) конверсионного спреда закрепляется за теми бизнес-сегментами, с чьими клиентами были проведены соответствующие сделки, то есть за сегментами корпоративных и розничных операций пропорционально конверсионному спреду от валютных сделок;

- доходы от сдачи в аренду не сальдируются с административно-хозяйственными расходами (далее – «АХР») и отражаются как «Прочие чистые операционные доходы (расходы)» в разделе «Чистый операционный доход (выручка)»;

- аллокация расходов на амортизацию произведена не пропорционально фонду оплаты труда, а по общим правилам аллокации, а именно – по каскадному методу;

- АХР Управления активами и пассивами Дирекции Казначейство, занимающегося регулированием трансфертных отношений между всеми сегментами, выделены из сегмента «Операции на финансовых рынках» и переведены в категорию «нераспределённые статьи».

Сравнительные данные аналогичного периода 2019 года пересчитаны в соответствии с представленными изменениями.

29 Сегментный анализ (продолжение)

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

Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

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

Оценка прибылей или убытков и активов операционных сегментов

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

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

Правление Банка оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога на прибыль.

29 Сегментный анализ (продолжение)

Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблицах ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года (по управленческой отчетности).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Нераспределенные статьи	Итого
За 2020 год					
Процентные доходы	22 964 125	11 098 118	7 773 560	10 450	41 846 253
Процентные расходы	(3 916 331)	(8 790 224)	(4 610 780)	(145 945)	(17 463 280)
Результат внутреннего фондирования	(8 994 874)	4 928 121	(3 076 659)	7 143 412	-
Чистый процентный доход	10 052 920	7 236 015	86 121	7 007 917	24 382 973
Чистый комиссионный доход	5 707 752	2 100 730	89 581	-	7 898 063
Чистый торговый доход	2 546 977	466 051	2 056 052	-	5 069 080
Прочие чистые операционные (расходы) доходы	847 961	11 081	(1 305)	56 253	913 990
Чистый операционный доход (выручка)	19 155 610	9 813 877	2 230 449	7 064 170	38 264 106
Административно хозяйственные расходы	(5 063 688)	(5 299 980)	(776 600)	(2 659 115)	(13 799 383)
Расходы по созданию резерва под ожидаемые кредитные убытки	(8 034 694)	(2 973 809)	(23 834)	-	(11 032 337)
Прибыль (убыток) до налогообложения	6 057 228	1 540 088	1 430 015	4 405 055	13 432 386
Расходы по налогу на прибыль	(1 211 445)	(308 018)	(286 003)	(682 353)	(2 487 819)
Прибыль (убыток) сегмента	4 845 783	1 232 070	1 144 012	3 722 702	10 944 567
На 31 декабря 2020 года					
Активы отчетных сегментов до вычета резервов	375 641 642	115 615 418	268 593 905	18 675 183	778 526 148
Прочие сегментные статьи за 2020 год					
Амортизационные отчисления	(221 021)	(291 424)	(40 656)	(147 402)	(700 503)

29 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Нераспределенные статьи	Итого
За 2019 год					
Процентные доходы	22 932 363	10 381 167	12 462 079	-	45 775 609
Процентные расходы	(4 754 911)	(11 446 708)	(7 746 595)	(458 381)	(24 406 594)
Результат внутреннего фондирования	(9 340 133)	8 521 202	(6 286 020)	7 104 952	-
Чистый процентный доход	8 837 318	7 455 661	(1 570 535)	6 646 571	21 369 015
Чистый комиссионный доход	4 569 463	2 606 323	(105 588)	(4 802)	7 065 396
Чистый торговый доход	(279 075)	456 622	(928 254)	-	(750 707)
Прочие чистые операционные (расходы) доходы	(88 689)	41 739	54 347	74 171	81 568
Чистый операционный доход (выручка)	13 039 017	10 560 346	(2 550 030)	6 715 940	27 765 273
Административно хозяйственные расходы	(3 710 098)	(4 353 182)	(581 178)	(3 981 825)	(12 626 284)
Расходы по созданию резерва под ожидаемые кредитные убытки	(6 334 778)	(1 997 783)	(247 787)	-	(8 580 348)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2 994 141	4 209 381	(3 378 995)	2 734 114	6 558 641
Расходы по налогу на прибыль	(598 828)	(841 876)	675 799	(43 294)	(808 199)
Прибыль (убыток) сегмента	2 395 313	3 367 505	(2 703 196)	2 690 820	5 750 442
На 31 декабря 2019 года					
Активы отчетных сегментов до вычета резервов	314 967 158	100 464 265	275 285 015	17 707 507	708 423 944
Прочие сегментные статьи за 2019 год					
Амортизационные отчисления	(173 278)	(307 170)	(35 896)	(172 212)	(688 835)

29 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлена сверка активов по данным управленческой информации с итогами по консолидированной финансовой отчетности по МСФО по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020	2019
Итого активов по отчетным сегментам до вычета резервов	778 526 148	708 423 944
Корректировка финансовых активов по амортизированной стоимости	(40 557 329)	(35 590 414)
Корректировки начислений по доходам/расходам	(4 588 714)	(4 409 432)
Корректировки амортизации и справедливой стоимости основных средств и нематериальных активов и активов в форме права пользования	(1 689 737)	33 050
Корректировки по приведению к справедливой или амортизированной стоимости	1 144 032	(288 528)
Корректировки налога на прибыль	260 727	241 405
Корректировки активов, дополнительно учитываемых в управленческом учете	468 357	230 552
Прочие корректировки	(649 507)	777 758
Эффект консолидации	4 629 997	6 609 591
Эффект элиминации внутригрупповых активов	(7 316 847)	(2 376 647)
Итого активов по МСФО	730 227 127	673 651 279

Ниже представлена сверка прибыли до налогообложения по данным управленческой отчетности с итогами по консолидированной финансовой отчетности по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, и год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020	2019
Итого прибыль по отчетным сегментам (до налогообложения)	13 432 387	6 558 641
Корректировка резервов	166 316	1 273 459
Корректировки начислений по доходам/расходам	(537 457)	866 728
Корректировки амортизации и справедливой стоимости основных средств и нематериальных активов	(23 734)	23 232
Корректировки по приведению к справедливой или амортизированной стоимости	897 419	388 552
Эффект консолидации	(371 385)	635 045
Прочие корректировки	(53 842)	(27 722)
Итого прибыль по МСФО (до налогообложения)	13 509 704	9 717 935

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

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

30 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

Корпоративное управление и внутренний контроль

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

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

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

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

27 мая 2020 года состоялось годовое Общее собрание акционеров ПАО «Банк «Санкт-Петербург», на котором был избран состав Наблюдательного совета Банка. Также 28 мая 2020 года проведено заседание Наблюдательного совета Банка, по решению которого сформировано четыре Комитета Наблюдательного совета Банка, соответствующие задачам и целям деятельности ПАО «Банк «Санкт-Петербург».

28 июля 2020 года на заседании Наблюдательного совета принято решение о формировании Комитета Наблюдательного совета Банка по цифровизации.

Информация о составе Наблюдательного совета Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года:

- Елена Викторовна Иванникова - Председатель Наблюдательного совета, входит в состав Наблюдательного совета с 2005 года;
- Владислав Станиславович Гузь - заместитель Председателя Наблюдательного совета, входит в состав Наблюдательного совета Банка с июня 2014 года, избран председателем Комитета по стратегии в мае 2019 года;
- Александр Васильевич Савельев - Председатель Правления, избран в состав Наблюдательного совета в 2001 году;
- Андрей Павлович Бычков входит в состав Наблюдательного совета Банка с апреля 2010 года; с мая 2016 года является председателем Комитета по аудиту;
- Алексей Андреевич Германович входит в состав Наблюдательного совета Банка с июня 2014 года, является старшим независимым директором с мая 2019 года;
- Андрей Михайлович Звездочкин входит в состав Наблюдательного совета Банка с мая 2017 года;
- Павел Анатольевич Кирюханцев входит в состав Наблюдательного совета Банка с мая 2018 года, является председателем Комитета по кадрам и вознаграждениям с мая 2019 года;
- Юрий Генрихович Левин входит в состав Наблюдательного совета Банка с мая 2020 года, является председателем Комитета по цифровизации;
- Сергей Петрович Назаров входит в состав Наблюдательного совета Банка с мая 2020 года, является председателем Комитета по управлению рисками.

По состоянию на 31 декабря 2020 года члены Наблюдательного совета Кирюханцев Павел Анатольевич, Звездочкин Андрей Михайлович, Бычков Андрей Павлович, Левин Юрий Генрихович и Германович Алексей Андреевич признаны независимыми директорами.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Информация о составе Правления по состоянию на 31 декабря 2020 года:

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

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

Внутренний контроль

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

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

Служба проводит внутренние проверки в структурных подразделениях Банка, в подразделениях филиальной сети Банка. Объектом проверок может являться деятельность любого структурного подразделения Банка, подразделения филиальной сети Банка и работника Банка.

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

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

В состав Службы внутреннего контроля административно вошли:

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, который является должностным лицом Банка, осуществляющим внутренний контроль за соответствием деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов Банка, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг. Контролер независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка. Контроль за деятельностью Контролера осуществляет Наблюдательный совет Банка. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг на ежеквартальной основе предоставляет отчеты о результатах внутреннего контроля Председателю Правления и Наблюдательному совету Банка;

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

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

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

Управление рисками

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

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

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

Система управления рисками включает разработку и реализацию процедур управления рисками и их последующее обновление с учетом изменений макроэкономической ситуации, текущего состояния банковской системы Российской Федерации и изменений в регулятивной среде. В Группе разработана система отчетности по рискам и собственным средствам (капиталу) Группы. Действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренние документы Группы, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

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

В 2020 году были упразднены Бюджетный комитет и Комитет по продуктам и процессам.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Инструменты управления риском

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

По отдельным заемщикам:

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

В целом по кредитному портфелю:

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

Формы отчетности

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

30 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**Лимиты, устанавливаемые Группой для целей управления кредитным риском:**

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

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

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

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

Максимальная подверженность финансовых активов кредитному риску указана в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020	2019
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	19 007 214	16 303 236
Торговые ценные бумаги, включая заложенные под договорам «репо»	6 412 404	43 653 445
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	104 272 021	95 407 102
Кредиты банкам	22 459 643	28 022 486
Кредиты и авансы клиентам	419 464 931	368 069 654
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные под договорам «репо»	73 995 965	52 346 487
Прочие финансовые активы	6 217 701	2 876 109
Итого максимальной подверженности	651 829 879	606 678 519

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

Анализ обеспечения по кредитам и авансам клиентам и концентрация кредитного риска представлены в Примечании 10.

Максимальная подверженность кредитному риску обязательств кредитного характера по состоянию на отчетную дату представлена в Примечании 32.

В следующей таблице приведена сверка между:

- суммами, представленными в сверке остатков оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало и на конец периода по классам финансовых инструментов, представленных в Примечаниях 9, 10 и 11; и
- статьей «резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам» консолидированного отчета о совокупном доходе.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты банкам	Кредиты и авансы клиентам	Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Новые активы, полученные или приобретенные	19 386	4 438 542	2558	22 438	4 482 924
Чистый расход от создания (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	7 420 606	(2 803)	(8 279)	7 409 524
Восстановление резерва в результате погашения кредитов/ ценных бумаг	(6 900)	(3 030 134)	(2 540)	(1 401)	(3 040 975)
Итого создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	12 486	8 829 014	(2 785)	12 758	8 851 473

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

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

Минимизация страновых рисков достигается за счет работы с наиболее надежными банками развитых стран. В последнее время с целью диверсификации доступа к рынкам увеличивается объем операций с крупнейшими азиатскими финансовыми организациями.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Значения показателей VaR по подразделениям по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

(в миллионах российских рублей)

Подразделение	2020	2019
управление алгоритмической торговли	153	70
управление денежного и валютного рынков	142	374
деск облигаций в рублях	45	119
деск еврооблигаций	15	23
управление клиентского обслуживания	1	4
агрегированный VaR	289	361

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

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

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

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

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

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	37 908 682	6 817 097	14 552 096	993 093	60 270 968
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	4 588 389	-	-	-	4 588 389
Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	6 412 533	530 630	-	33 507	6 976 670
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	53 401 355	29 800 357	21 070 309	-	104 272 021
Производные финансовые активы	5 048 126	-	-	-	5 048 126
Кредиты банкам	11 372 959	11 086 684	-	-	22 459 643
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-	-	-
- кредиты и авансы корпоративным клиентам	228 294 872	18 948 433	62 365 046	38 717	309 647 068
- кредиты и авансы частным клиентам	108 074 213	144 237	1 599 413	-	109 817 863
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	30 904 964	26 740 096	16 715 152	730 651	75 090 863
Инвестиционная собственность	4 411 548	-	-	-	4 411 548
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	14 442 831	-	-	-	14 442 831
Прочие активы	8 446 056	3 056 870	872 749	854	12 376 529
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	824 608	-	-	-	824 608
Итого активов	514 131 136	97 124 404	117 174 765	1 796 822	730 227 127
Обязательства					
Средства банков	103 567 987	37 488 885	34 552	-	141 091 424
Средства клиентов					
- средства корпоративных клиентов	157 198 645	19 316 704	17 878 829	498 874	194 893 052
- средства частных клиентов	204 387 754	55 150 813	15 968 700	521 432	276 028 699
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	1 629 839	77 135	-	-	1 706 974
Производные финансовые обязательства	7 410 602	-	-	-	7 410 602
Выпущенные облигации	2 712 400	-	-	-	2 712 400
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	3 055 356	5 065 567	29 099	-	8 150 022
Прочие обязательства	8 235 121	26 605	1 279 240	-	9 540 966
Итого обязательств	488 197 704	117 125 709	35 190 420	1 020 306	641 534 139
С учетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	2 378 783	-	-	-	2 378 783
Чистая балансовая позиция, исключая валютные производные финансовые инструменты	28 312 215	(20 001 305)	81 984 345	776 516	91 071 771
Валютные производные инструменты	66 976 835	15 267 139	(83 715 745)	(907 012)	(2 378 783)
Чистая позиция, включая валютные производные финансовые инструменты	95 289 050	(4 734 166)	(1 731 400)	(130 496)	88 692 988

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года. Группа не использует представленный ниже анализ валютного риска для целей управления.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	24 341 056	2 380 243	14 962 690	872 268	42 556 257
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	3 885 964	-	-	-	3 885 964
Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	43 330 531	850 172	-	31 258	44 211 961
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	27 921 128	48 727 911	18 758 063	-	95 407 102
Производные финансовые активы	5 350 855	-	-	-	5 350 855
Кредиты банкам	26 832 923	615 958	573 605	-	28 022 486
Кредиты и авансы клиентам					
- кредиты и авансы корпоративным клиентам	202 578 690	34 709 737	31 820 029	-	269 108 456
- кредиты и авансы частным клиентам	97 546 439	151 350	1 263 409	-	98 961 198
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	28 347 308	18 827 099	6 797 722	527 539	54 499 668
Инвестиционная собственность	7 028 502	-	-	-	7 028 502
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	14 371 978	-	426 069	-	14 798 047
Прочие активы	7 186 398	258 226	230 077	1 253	7 675 954
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	2 144 829	-	-	-	2 144 829
Итого активов	490 866 601	106 520 696	74 831 664	1 432 318	673 651 279
Обязательства					
Средства банков	90 372 317	67 560 756	633 702	-	158 566 775
Средства клиентов					
- средства корпоративных клиентов	139 520 679	13 603 070	7 914 685	337 491	161 375 925
- средства частных клиентов	180 446 176	53 320 853	14 870 617	329 777	248 967 423
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	311 829	-	-	-	311 829
Производные финансовые обязательства	7 394 070	-	-	-	7 394 070
Выпущенные облигации	4 802 775	-	-	-	4 802 775
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	3 501 034	3 348 559	381 640	-	7 231 233
Прочие обязательства	5 225 481	11 007	394 493	-	5 630 981
Итого обязательств	431 574 361	137 844 245	24 195 137	667 268	594 281 011
С учетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	2 024 336	-	-	-	2 024 336
Чистая балансовая позиция, исключая валютные производные финансовые инструменты	61 316 576	(31 323 549)	50 636 527	765 050	81 394 604
Валютные производные инструменты	10 776 253	38 638 890	(50 667 566)	(771 913)	(2 024 336)
Чистая позиция, включая валютные производные финансовые инструменты	72 092 829	7 315 341	(31 039)	(6 863)	79 370 268

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

В таблице ниже представлен анализ валютного риска, применимый к денежным финансовым инструментам Группы, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая валютная позиция
Российские рубли	510 232 112	481 448 406	66 976 835	95 760 541
Доллары США	99 185 141	117 132 421	15 267 139	(2 680 141)
Евро	118 556 967	35 954 279	(83 715 745)	(1 113 057)
Прочие	1 763 319	1 020 306	(907 012)	(163 999)
Итого	729 737 539	635 555 412	(2 378 783)	91 803 344

В таблице ниже представлен анализ валютного риска, применимый к денежным финансовым инструментам Группы, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая валютная позиция
Российские рубли	455 901 994	419 856 100	10 776 253	46 822 147
Доллары США	105 262 210	137 839 421	38 638 890	6 061 679
Евро	74 387 836	23 810 938	(50 667 566)	(90 668)
Прочие	1 399 811	667 268	(771 913)	(39 370)
Итого	636 951 851	582 173 727	(2 024 336)	52 753 788

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

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) прибыли после налогообложения и собственного капитала к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций денежных финансовых инструментов, действующих по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, и упрощенного сценария снижения или роста курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю на 10%) может быть представлен следующим образом (при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2020 года	На 31 декабря 2019 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(214 411)	484 934
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	214 411	(484 934)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(89 045)	(7 253)
10% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	89 045	7 253

Изменение курса прочих валют не будет иметь существенного воздействия на прибыль или убыток Группы. Изменение валютных курсов на 10% приведено индикативно, реальные изменения валютных курсов могут отличаться от индикативных.

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

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

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок в разрезе валют по видам основных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств.

% в год	2020				2019			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие
Активы								
Долговые торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	5,19	0,00	-	0,00	6,32	4,04	-	-
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	4,76	1,06	0,18	-	6,62	2,17	0,77	-
Кредиты банкам	4,47	3,90	-	-	6,25	0,35	0,0	-
Кредиты и авансы клиентам	8,51	4,40	3,75	0,00	9,57	4,25	3,62	-
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»								
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3,24	-	-	-	6,2	-	-	-
- оцениваемые по амортизированной стоимости	5,44	1,35	1,00	0,80	6,68	2,82	1,21	0,49
Обязательства								
Средства банков	4,35	0,44	0,00	-	6,30	1,63	0,00	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	0,34	0,00	0,00	0,00	0,46	0,0	0,0	0,0
- срочные депозиты								
- физических лиц	4,41	2,03	0,38	-	5,93	2,71	0,53	-
- юридических лиц	3,28	0,79	0,34	-	5,24	0,91	0,54	0,0
Выпущенные облигации	9,35	-	-	-	9,35	-	-	-
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	6,16	0,75	0,00	-	7,20	2,74	0,20	0,00

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

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

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

Инструменты управления риском процентной ставки следующие:

- утверждение структуры лимитов и ограничений на процентный риск;
- утверждение параметров структуры активов и пассивов;
- управление процентными ставками и их соотношением в разрезе различных инструментов;
- внедрение и продвижение новых банковских продуктов;

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

- утверждение методик (процедур) оценки риска процентной ставки;
- операции с финансовыми инструментами;

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

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

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

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

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственного капитала к изменению компонент процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига компонент процентных ставок на 1 процентный пункт в сторону увеличения или уменьшения по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, может быть представлен следующим образом.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020	2019
Рубли		
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону уменьшения ставок	(742 090)	(1 424 419)
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону увеличения ставок	136 560	890 628
Доллары США безрисковая процентная ставка		
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону уменьшения ставок	207 314	343 956
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону увеличения ставок	(282 845)	(401 133)
Доллары США маржа за риск на РФ		
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону уменьшения ставок	157 850	373 233
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону увеличения ставок	(230 528)	(427 356)
Евро безрисковая процентная ставка		
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону уменьшения ставок	283 456	(550 099)
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону увеличения ставок	(274 642)	484 659
Евро маржа за риск на РФ		
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону уменьшения ставок	333 593	(295 666)
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону увеличения ставок	(324 778)	230 258
Все валюты и компоненты процентной ставки		
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону уменьшения ставок	(250 984)	(1 488 707)
Параллельный сдвиг на 1 процентный пункт в сторону увеличения ставок	(419 837)	833 842

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В соответствии с ежедневно проводимыми расчетами по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Банк соблюдал нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

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

Позиция Группы по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2020 года, подготовленная на основе данных МСФО, представлена в таблице ниже. Группа не использует представленный ниже анализ по срокам погашения для управления ликвидностью. Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Группы за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход, которые классифицируются в категорию «До востребования и менее 1 месяца», а также просроченных кредитов и авансов клиентам, которые классифицируются в категорию «от 1 до 5 лет».

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет или срок не определен	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	60 225 652	45 316	-	-	-	60 270 968
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 686 993	926 990	580 440	393 882	84	4 588 389
Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	6 976 670	-	-	-	-	6 976 670
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	50 390 856	53 881 165	-	-	-	104 272 021
Производные финансовые активы	794 771	1 042 978	1 612 750	890 050	707 577	5 048 126
Кредиты банкам	9 065 841	2 307 117	-	11 086 685	-	22 459 643
Кредиты и авансы клиентам						
- кредиты и авансы корпоративным клиентам	20 594 299	104 201 927	25 600 283	138 250 580	20 999 979	309 647 068
- кредиты и авансы частным клиентам	124 384	1 342 536	1 148 298	26 178 383	81 024 262	109 817 863
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	7 314 801	10 770 116	6 883 947	43 648 614	6 473 385	75 090 863
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	4 411 548	4 411 548
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	-	-	848	386 580	14 055 403	14 442 831
Прочие активы	7 749 943	669 899	1 748 184	1 195 557	1 012 946	12 376 529
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	824 608	-	-	824 608
Итого активов	165 924 210	175 188 044	38 399 358	222 030 331	128 685 184	730 227 127
Обязательства						
Средства банков	106 744 871	33 787 722	261 819	297 012	-	141 091 424
Средства клиентов						
- средства корпоративных клиентов	151 030 874	31 307 514	7 338 229	5 215 060	1 375	194 893 052
- средства частных клиентов	124 744 230	63 832 553	52 234 289	35 210 330	7 297	276 028 699
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	1 706 974	-	-	-	-	1 706 974
Производные финансовые обязательства	1 077 210	1 258 057	883 215	1 245 635	2 946 485	7 410 602
Выпущенные облигации	-	-	-	-	2 712 400	2 712 400
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	696 250	2 170 371	3 071 805	1 514 743	696 853	8 150 022
Прочие обязательства	1 854 659	2 477 869	274 411	909 648	4 024 379	9 540 966
Итого обязательств	387 855 068	134 834 086	64 063 768	44 392 428	10 388 789	641 534 139
Чистый разрыв ликвидности	(221 930 858)	40 353 958	(25 664 410)	177 637 903	118 296 395	88 692 988
Совокупный разрыв на 31 декабря 2020 года	(221 930 858)	(181 576 900)	(207 241 310)	(29 603 407)	88 692 988	

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

Позиция Группы по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2019 года, подготовленная на основе данных МСФО, представлена в таблице ниже.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет или срок не определен	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	42 556 257	-	-	-	-	42 556 257
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 312 356	823 351	432 355	317 889	13	3 885 964
Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	44 211 961	-	-	-	-	44 211 961
Договоры покупки ценных бумаг с условием обратной продажи	47 731 581	38 330 878	9 344 643	-	-	95 407 102
Производные финансовые активы	1 422 390	3 165 521	493 669	269 275	-	5 350 855
Кредиты банкам	11 635 835	16 386 651	-	-	-	28 022 486
Кредиты и авансы клиентам						
- кредиты и авансы корпоративным клиентам	13 857 823	91 323 739	39 779 084	100 348 929	23 798 881	269 108 456
- кредиты и авансы частным клиентам	248 959	480 311	1 504 281	26 748 418	69 979 229	98 961 198
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	7 730 321	-	1 267 235	38 446 223	7 055 889	54 499 668
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	7 028 502	7 028 502
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	-	-	933	514 150	14 282 964	14 798 047
Прочие активы	1 029 914	3 991 195	700 786	1 405 077	548 982	7 675 954
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	2 144 829	-	-	2 144 829
Итого активов	172 737 397	154 501 646	55 667 815	168 049 961	122 694 460	673 651 279
Обязательства						
Средства банков	156 784 103	506 021	581 695	694 956	-	158 566 775
Средства клиентов						
- средства корпоративных клиентов	125 394 351	27 202 725	7 116 628	1 661 142	1 079	161 375 925
- средства частных клиентов	118 781 807	59 740 057	38 538 416	31 906 798	345	248 967 423
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	311 829	-	-	-	-	311 829
Производные финансовые обязательства	913 829	1 813 761	1 719 537	1 398 543	1 548 400	7 394 070
Выпущенные облигации	-	-	-	-	4 802 775	4 802 775
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	1 068 239	1 594 614	3 513 201	396 748	658 431	7 231 233
Прочие обязательства	906 783	2 265 883	222 644	995 269	1 240 402	5 630 981
Итого обязательств	404 160 941	93 123 061	51 692 121	37 053 456	8 251 432	594 281 011
Чистый разрыв ликвидности	(231 423 544)	61 378 585	3 975 694	130 996 505	114 443 028	79 370 268
Совокупный разрыв на 31 декабря 2020 года	(231 423 544)	(170 044 959)	(166 069 265)	(35 072 760)	79 370 268	

Руководство Группы считает, что неиспользованные лимиты по открытым на Группу кредитным линиям в сумме 124 157 000 тысяч рублей (2019 год: 136 136 000 тысяч рублей), а также оценка устойчивости средств клиентов в нестабильных условиях позволяют полностью покрыть разрыв ликвидности Группы, указанный в вышеприведенных таблицах.

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

В связи с кризисом, связанным с пандемией вируса COVID-19, в банковской системе Российской Федерации и Группе наблюдался переток срочных средств клиентов на счета до востребования. Этот дополнительный прирост остатков до востребования по методологии Группы является неустойчивым, т.к. не обеспечен соответствующим ростом денежной массы. Устойчивая часть ресурса до востребования сохранилась без изменений.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица могут забрать свои депозиты в любое время, теряя в большинстве случаев начисленные проценты. Эти депозиты классифицируются в соответствии с их заявленной датой погашения. Суммы таких депозитов в разрезе контрактных сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлены ниже:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2020	2019
До востребования и менее месяца	20 425 434	44 739 995
От 1 до 6 месяцев	63 711 509	59 734 941
От 6 до 12 месяцев	51 977 828	38 378 335
От 1 до 5 лет	35 210 330	31 906 798
Более 5 лет	7 297	345
Итого срочных депозитов физических лиц	171 332 398	174 760 414

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

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

Приведенные ниже таблицы показывают распределение финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы, представленные в таблице, отражают контрактные недисконтированные денежные потоки и отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Банк не использует представленный ниже анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью.

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Непроизводные финансовые обязательства						
Средства банков	106 863 738	33 944 614	269 312	300 732	-	141 378 396
Средства клиентов	275 827 766	95 357 181	59 743 523	40 657 505	9 360	471 595 335
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	1 706 974	-	-	-	-	1 706 974
Выпущенные облигации	-	619 414	503 047	2 019 069	-	3 141 530
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	696 627	2 189 456	3 090 153	1 608 371	1 503 209	9 087 816
Прочие финансовые обязательства	2 462 132	-	-	-	-	2 462 132
Производные финансовые инструменты:						
- Поступление	(394 608 406)	-	-	-	-	(394 608 406)
- Выбытие	397 081 681	-	-	-	-	397 081 681
Итого будущих недисконтированных денежных потоков	390 030 512	132 110 665	63 606 035	44 585 677	1 512 569	631 845 458

По состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Непроизводные финансовые обязательства						
Средства банков	157 281 080	528 645	599 333	715 786	-	159 124 844
Средства клиентов	244 184 802	88 331 225	47 496 094	36 611 871	1 953	416 625 945
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости	311 829	-	-	-	-	311 829
Выпущенные облигации	-	779 222	752 122	4 324 288	-	5 855 632
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	1 068 693	1 596 656	3 523 735	398 411	1 525 688	8 113 183
Прочие финансовые обязательства	917 767	-	-	-	-	917 767
Производные финансовые инструменты:						
- Поступление	(323 099 640)	-	-	-	-	(323 099 640)
- Выбытие	324 918 075	-	-	-	-	324 918 075
Итого будущих недисконтированных денежных потоков	405 582 606	91 235 748	52 371 284	42 050 356	1 527 641	592 767 635

Обязательства кредитного характера раскрыты в Примечании 32.

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

Операционный риск

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

Банк использует два основных подхода к управлению операционными рисками (далее - ОР):

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

Процесс управления ОР Банка подразумевает:

- Выявление и идентификацию ОР;
- Сбор и регистрацию информации о внутренних событиях ОР и потерях в базе событий ОР;
- Оценку ОР;
- Выбор и применение способа реагирования на ОР по результатам оценки;
- Мониторинг ОР.

Правовой риск рассматривается Группой как составная часть операционного риска.

В целях минимизации правового риска реализуются следующие мероприятия:

- обеспечение доступа максимального количества работников Группы к электронным правовым базам документов;
- консультирование по вопросам применения законодательных и нормативных актов Российской Федерации соответствующими специалистами;
- установление порядка по разработке, согласованию, утверждению, внесению изменений в формы типовых договоров;
- согласованию нетиповых договоров, принятию решения о подготовке и использования нетипового договора;
- правовая экспертиза соответствия внутренних документов и заключаемых Группой договоров действующему законодательству и иным нормативно-правовым актам;
- анализ показателей, характеризующих правовые риски;
- прочие мероприятия, направленные на минимизацию правового риска.

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

31 Управление капиталом

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

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, Группа должна поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала» Н 20.0), на уровне не менее 8%, норматива достаточности базового капитала (Н 20.1) - на уровне не менее 4,5%, норматива достаточности основного капитала (Н 20.2) - на уровне не менее 6,0%. Группа должна поддерживать запас к нормативам достаточности, которые ЦБ РФ устанавливает дополнительно в виде надбавок к указанным значениям. Ко всем нормативам достаточности капитала в 2020 году Группа должна была соблюдать надбавку в размере 2,500%, а также антициклическую надбавку. По состоянию на 31 декабря 2020 года антициклическая надбавка составила 0,0001%.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020	2019
Всего капитал	85 754 368	81 759 434
Базовый капитал	67 756 175	63 239 023
Основной капитал	67 756 175	63 239 023
Общий показатель достаточности капитала Н 20.0	13,33%	14,77%
Показатель достаточности базового капитала Н 20.1	10,59%	11,50%
Показатель достаточности основного капитала Н 20.2	10,59%	11,50%

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

Дирекция бухгалтерского учета и отчетности осуществляет расчет нормативов достаточности капитала на ежедневной основе. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года значения нормативов достаточности капитала находились в пределах лимитов, установленных ЦБ РФ.

При расчете нормативов достаточности капитала Группа с разумной осторожностью использует возможности, предоставленные ЦБ РФ в рамках принятых мер по снижению регуляторной и надзорной нагрузки, направленных на поддержку деятельности кредитных организаций в условиях распространения вируса COVID-19, в том числе:

- неухудшение оценки финансового положения и (или) качества обслуживания долга и (или) категории качества ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера по заемщикам:

31 Управление капиталом (продолжение)

- физическим лицам, у которых ухудшилось финансовое положение на фоне пандемии, а также по реструктурированным кредитам, по которым по состоянию на 1 марта 2020 года отсутствовала просроченная задолженность или непрерывная длительность просроченной задолженности не превышала 30 календарных дней;
 - субъектам малого и среднего предпринимательства (МСП), финансовое положение и (или) качество обслуживания долга которых ухудшилось в связи с распространением вируса COVID-19;
 - юридическим лицам, финансовое положение и (или) качество обслуживания долга которых ухудшилось в связи с распространением вируса COVID-19.
- отмена надбавок к коэффициентам риска по выданным до 1 апреля 2020 года ипотечным кредитам;
 - возможность для целей применения надбавок к коэффициентам риска при реструктуризации ссудной задолженности физических лиц в связи с распространением новой коронавирусной инфекции не признавать кредит (заем) реструктурированным.

В сентябре 2015 года Группой был привлечен субординированный займ от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в форме облигаций федерального займа совокупной номинальной стоимостью 14 594 500 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2020 года справедливая стоимость облигаций федерального займа составляет 15 704 412 тысяч рублей (2019 год: 16 131 625 тысяч рублей). Ставка привлечения – размер купонного дохода по облигациям федерального займа, увеличенный на 1% годовых. Сроки возврата займа с 2025 года по 2034 год в зависимости от условий выпуска соответствующих облигаций.

Группа должна соблюдать определенные особые ограничения на продажу крупных пакетов ОФЗ, полученных в рамках привлечения субординированного займа Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». Группа соблюдала все ограничения в 2020 году и 2019 году.

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

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

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

31 Управление капиталом (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020	2019
Капитал	103 757 457	95 365 620
Уровень 1	84 689 049	75 335 235
Оплаченный уставный капитал	3 695 154	3 781 734
Резервы и прибыль	81 635 891	72 970 361
<i>в том числе:</i>		
- Эмиссионный доход	23 850 975	24 513 878
- Нераспределенная прибыль	57 784 916	48 456 483
Неконтролирующая доля	-	-
Гудвилл	-	(114 873)
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(641 996)	(1 301 987)
Уровень 2	19 068 408	20 030 385
Фонд переоценки основных средств	3 259 421	3 239 536
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг	722 010	689 613
Субординированные займы	15 086 977	16 101 236
Активы, взвешенные с учетом риска	640 234 193	552 584 743
Балансовые активы, взвешенные с учетом риска	544 176 204	469 929 473
Торговые активы, взвешенные с учетом риска	13 026 950	20 255 513
Внебалансовые активы, взвешенные с учетом риска	83 031 039	62 399 757
Показатель общей достаточности капитала	16,21%	17,26%
Достаточность капитала 1-го уровня	13,23%	13,63%

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Группа выполняла все требования кредиторов по установленному минимальному значению норматива достаточности капитала.

32 Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Группы со стороны третьих лиц появляются претензии в судебные органы в отношении деятельности Группы. Исходя из собственной оценки, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, кроме одного иска и, соответственно, для покрытия убытков по данному разбирательству в консолидированной финансовой отчетности в составе резервов под обязательства нефинансового характера сформирован резерв в сумме 133 107 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года (Примечание 20).

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

Российские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. В октябре 2010 года Высший арбитражный суд направил в суды низшей инстанции рекомендации по пересмотру налоговых дел, предоставив системный план борьбы с уклонением от налогов, и существует вероятность, что это значительно повысит степень детализации и частоту проверок.

32 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

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

Руководство Группы считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Группы будут подтверждены. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы отсутствуют договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретения недвижимости (2019 год: отсутствуют).

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

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

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

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

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

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

Руководство Группы полагает, что по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Группа соблюдала все особые условия.

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

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

Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов.

32 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

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

Обязательства кредитного и некредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2020	2019
Отзывные неиспользованные кредитные линии		149 904 124	47 133 159
Импортные аккредитивы		3 182 693	2 571 524
Финансовые гарантии		4 932 950	2 308 821
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	20	(268 467)	(111 658)
Итого обязательств кредитного характера		157 751 300	51 901 846

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк предоставил нефинансовых гарантий в сумме 77 587 103 тысяч рублей (2019 год: 59 575 827 тысяч рублей).

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

Таблица ниже показывает обеспечение по выпущенным финансовым гарантиям (за вычетом резервов под обесценение) по видам (без учета избыточного обеспечения) на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020	2019
Поручительство	3 150 481	901 105
Недвижимость	868 279	-
Движимое имущество	218 519	-
Депозиты	66 897	58 537
Векселя	25 010	43 511
Без обеспечения	514 676	1 279 693
Итого	4 843 862	2 282 846

32 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Приобретен- ные или выданные обесцененные активы	Итого
Финансовые обязательства кредитного характера: корпоративные клиенты					
Минимальный кредитный риск	102 702 364	-	-	-	102 702 364
Низкий кредитный риск	46 334 793	814 012	-	-	47 148 805
Средний кредитный риск	2 672 504	26 410	-	-	2 698 914
Высокий кредитный риск	-	-	-	-	-
Дефолтные кредиты	-	-	21	-	21
Итого финансовых обязательств кредитного характера: корпоративные клиенты	151 709 661	840 422	21	-	152 550 104
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(111 869)	(3 864)	(21)	-	(115 754)
Финансовые обязательства кредитного характера: частные клиенты					
По непросроченным кредитам	5 466 579	3 056	15	-	5 469 650
По кредитам с задержкой платежа:				-	
- на срок до 30 дней	2	11	-	-	13
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
- на срок свыше 90 дней	-	-	-	-	-
Итого финансовых обязательств кредитного характера: частные клиенты	5 466 581	3 067	15	-	5 469 663
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(151 965)	(748)	-	-	(152 713)
Итого финансовых обязательств кредитного характера	157 176 242	843 489	36	-	158 019 767
Итого резервов под ожидаемые кредитные убытки	(263 834)	(4 612)	(21)	-	(268 467)

32 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ внебалансовых обязательств кредитного характера по кредитному качеству, и соответствующих резервов по состоянию на 31 декабря 2019 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Приобретенны е или выданные обесцененные активы	Итого
Финансовые обязательства кредитного характера: корпоративные клиенты					
Минимальный кредитный риск	24 769 802	-	-	-	24 769 802
Низкий кредитный риск	19 392 474	511 946	-	-	19 904 420
Средний кредитный риск	3 199 518	37 909	-	-	3 237 427
Высокий кредитный риск	-	-	-	-	-
Дефолтные кредиты	-	-	-	-	-
Итого финансовых обязательств кредитного характера: корпоративные клиенты	47 361 794	549 855	-	-	47 911 649
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(34 980)	(3 886)	-	-	(38 866)
Финансовые обязательства кредитного характера: частные клиенты					
По непросроченным кредитам	4 098 888	2 917	11	-	4 101 816
По кредитам с задержкой платежа:					
- на срок до 30 дней	39	-	-	-	39
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
- на срок свыше 90 дней	-	-	-	-	-
Итого финансовых обязательств кредитного характера: частные клиенты	4 098 927	2 917	11	-	4 101 855
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(71 896)	(888)	(8)	-	(72 792)
Итого финансовых обязательств кредитного характера	51 460 721	552 772	11	-	52 013 504
Итого резервов под ожидаемые кредитные убытки	(106 876)	(4 774)	(8)	-	(111 658)

32 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

Активы, находящиеся на хранении. Данные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Группы. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. В соответствии с общепринятой деловой практикой, страхового покрытия для данных активов не предусмотрено.

Активы на хранении включают следующие категории:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 Номинальная стоимость	2019 Номинальная стоимость
Корпоративные акции, находящиеся на хранении в:		
- Национальном расчетном депозитории	1 263 911	1 262 797
- других регистраторах и депозитариях	892 089	946 113
Корпоративные акции, номинированные в долларах США, находящиеся на хранении в:		
- Национальном расчетном депозитории	64	41
Корпоративные акции, номинированные в евро, находящиеся на хранении в:		
- Национальном расчетном депозитории	2 166	-
Корпоративные акции, номинированные в швейцарских франках, находящиеся на хранении в:		
- Национальном расчетном депозитории	85	-
Облигации субъектов РФ, находящиеся на хранении в:		
- Санкт-Петербургском расчетно-депозитарном центре	58	58
- Национальном расчетном депозитории	1 293	1 293
Облигации Федеральных органов власти РФ, находящиеся на хранении в:		
- Национальном расчетном депозитории	264 644	-
Корпоративные облигации, находящиеся на хранении в:		
- Национальном расчетном депозитории	771 681	1 173 231
- других регистраторах и депозитариях	139	139
Еврооблигации, номинированные в рублях, находящиеся на хранении в:		
- Национальном расчетном депозитории	81 579	-
Еврооблигации, номинированные в долларах США, находящиеся на хранении в:		
- Национальном расчетном депозитории	5 614 701	3 921 417
Еврооблигации, номинированные в евро, находящиеся на хранении в:		
- Национальном расчетном депозитории	2 082 521	1 350 387
Еврооблигации, номинированные в фунтах стерлингах Соединенного королевства, находящиеся на хранении в:		
- Национальном расчетном депозитории	95 040	108 086
Еврооблигации, номинированные, в швейцарских франках находящиеся на хранении в:		
- Национальном расчетном депозитории	51 277	38 162

32 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

Активы на хранении также включают ПАИ иностранных фондов, находящиеся в Национальном расчетном депозитории: номинированные в долларах США, рыночная стоимость которых составляет 147 351 тысячу рублей (2019 год – 30 965 тысяч рублей), и номинированные в евро, рыночная стоимость которых составляет 9 795 тысяч рублей (2019 год – отсутствовали).

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

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

32 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

	2020		2019	
	Требования по форвардным сделкам	Обязательства по форвардным сделкам	Требования по форвардным сделкам	Обязательства по форвардным сделкам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные форвардные контракты:				
справедливая стоимость на отчетную дату:				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	10 952 624	95 146 472	20 918 731	103 211 533
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(109 034 923)	(9 327 266)	(84 290 799)	(6 913 977)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	34 739 829	2 854 191	16 779 663	44 048 823
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(6 809 743)	(81 291 105)	(21 946 520)	(84 236 746)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	114 005 427	14 114 053	81 158 680	6 949 380
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(42 048 299)	(22 583 054)	(8 794 975)	(64 311 144)
- Дебиторская задолженность в прочей валюте, погашаемая при расчете (+)	124 130	174 899	79 871	16 326
- Кредиторская задолженность в прочей валюте, выплачиваемая при расчете (-)	(361 802)	(844 239)	(858 391)	(97 312)
Итого по валютным форвардным сделкам	1 567 243	(1 756 049)	3 046 260	(1 333 117)

	2020		2019	
	Требования по фьючерсным сделкам	Обязательства по фьючерсным сделкам	Требования по фьючерсным сделкам	Обязательства по фьючерсным сделкам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные фьючерсные контракты:				
справедливая стоимость на отчетную дату:				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	3 047 099	2 842 899	49 778	2 883 760
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(8 967 919)	(149 828)	(15 683 044)	(751 025)
- Дебиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (+)	30 797	149 354	157	1 786 349
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(2 509 182)	(785 434)	(3 625 404)	(136)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	11 477 101	931 940	19 331 099	749 449
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(2 950 177)	(3 001 298)	(130 635)	(4 685 752)
- Дебиторская задолженность в прочих валютах, погашаемая при расчете (+)	-	-	80 863	6 884
- Кредиторская задолженность в прочих валютах, погашаемая при расчете (-)	-	-	-	(154)
Итого по валютным фьючерсным сделкам	127 719	(12 367)	22 814	(10 625)

32 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

	2020		2019	
	Требования по форвардным сделкам	Обязательства по форвардным сделкам	Требования по форвардным сделкам	Обязательства по форвардным сделкам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Форвардные контракты на процентную ставку:				
справедливая стоимость на отчетную дату:				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	18 482 236	44 722 167	6 265 337	16 267 155
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(13 291 113)	(19 155 324)	(3 318 559)	-
- Дебиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (+)	-	4 549 532	-	-
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	-	(34 644 461)	-	(3 473 514)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	25 922 284	28 400 814	9 855 174	16 955 994
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(27 821 644)	(29 479 655)	(10 573 775)	(35 727 344)
Итого по форвардным контрактам на процентную ставку	3 291 763	(5 606 927)	2 228 177	(5 977 709)
	2020		2019	
	Требования по внебиржевым опционам	Обязательства по внебиржевым опционам	Требования по внебиржевым опционам	Обязательства по внебиржевым опционам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Внебиржевые опционы:				
справедливая стоимость на отчетную дату:				
- контракты в рублях	12 459	(3 116)	284	(182)
- контракты в долларах США	15	-	-	-
- контракты в евро	477	-	6 470	(6 708)
Итого по внебиржевым опционам	12 951	(3 116)	6 754	(6 890)
Чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов	4 999 676	(7 378 459)	5 304 005	(7 328 341)

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Методы и допущения, используемые при определении справедливой стоимости.

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

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

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

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

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

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии оценки справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3.

Обязательства перед банками и клиентами по возврату ценных бумаг, полученных по договорам покупки с обязательством обратной продажи и реализованных Группой, учитываются по справедливой стоимости.

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»			
- Корпоративные облигации	4 793 347	211 972	-
- Корпоративные еврооблигации	1 311 563	-	-
- Облигации федерального займа	95 522	-	-
- Корпоративные акции	261	-	564 005
Кредиты и авансы корпоративным клиентам по справедливой стоимости	-	-	5 128 986
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход, включая заложенные по договорам «репо»			
- Корпоративные облигации	4 322 411	1 614 614	-
- Долевые ценные бумаги	992 348	-	102 550
Производные финансовые активы	-	5 048 126	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	11 515 452	6 874 712	5 795 541
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости			
	1 706 974	-	-
Производные финансовые обязательства	-	7 410 602	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	1 706 974	7 410 602	-

За 2020 год долговые ценные бумаги балансовой стоимостью 1 290 018 тысяч рублей были переведены с Уровня 2 на Уровень 1 иерархии справедливой стоимости, так как частота и объем торгов на рынке таких долговых ценных бумаг стали удовлетворять критериям активного рынка. Также по состоянию на 31 декабря 2020 года корпоративные долговые ценные бумаги балансовой стоимостью 55 473 тысячи рублей были переведены с Уровня 1 на Уровень 2 иерархии справедливой стоимости, так как частота и объем торгов на рынке таких долговых ценных бумаг перестали удовлетворять критериям активного рынка. Для определения справедливой стоимости данных долговых ценных бумаг руководство применило метод оценки, основанный на наблюдаемых рыночных данных.

Переводов между Уровнем 3 и иными Уровнями в 2020 году не было.

За 2020 год, по отнесенным к Уровню 3 иерархии инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не было переводов между уровнями иерархии, за исключением реклассификации вложения в паи ЗПИФ комбинированный «Фортис Первый» в сумме 1 335 901 тысяча рублей из категории инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход исходя из данных Уровня 3 иерархии оценки по справедливой стоимости, в категорию вложений в дочерние компании в связи с появлением контроля над фондом.

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в разрезе категорий оценки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»			
- Купонные облигации Банка России	32 271 940	-	-
- Корпоративные облигации	7 590 578	2 691 900	-
- Корпоративные еврооблигации	738 586	-	-
- Облигации федерального займа	360 441	-	-
- Корпоративные акции	102	-	558 414
Кредиты и авансы корпоративным клиентам по справедливой стоимости	-	-	6 931 189
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход, включая заложенные по договорам «репо»			
- Корпоративные облигации	3 800 093	1 732 309	-
- Облигации субъектов Российской Федерации	44 738	-	-
- Долевые ценные бумаги	714 350	-	1 438 831
Производные финансовые активы	-	5 350 855	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	45 520 828	9 775 064	8 928 434
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости			
	311 829	-	-
Производные финансовые обязательства	-	7 394 070	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	311 829	7 394 070	

За 2019 год долговые ценные бумаги, балансовой стоимостью 348 477 тысяч рублей, были переведены с Уровня 2 на Уровень 1 иерархии справедливой стоимости, так как частота и объем торгов на рынке таких долговых ценных бумаг стали удовлетворять критериям активного рынка.

По состоянию на 31 декабря 2019 года корпоративные долевые ценные бумаги, балансовой стоимостью 31 258 тысяч рублей, были переведены с Уровня 1 на Уровень 3 иерархии справедливой стоимости, так как частота и объем торгов на рынке таких долевых ценных бумаг перестали удовлетворять критериям активного рынка. Для определения справедливой стоимости данных долевых ценных бумаг руководство применило модельный метод оценки на основании частично ненаблюдаемых рыночных данных. Также по состоянию на 31 декабря 2019 года корпоративные долговые ценные бумаги, балансовой стоимостью 2 998 987 тысяч рублей, были переведены с Уровня 1 на Уровень 2 иерархии справедливой стоимости, так как частота и объем торгов на рынке таких долговых ценных бумаг перестали удовлетворять критериям активного рынка. Для определения справедливой стоимости данных долговых ценных бумаг руководство применило метод оценки, основанный на наблюдаемых рыночных данных.

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Входящая величина Уровня 3 по состоянию на 1 января 2020 года	Доходы, отраженные в прибылях и убытках	Доходы/расходы, отраженные в прочем совокупном доходе	Выбытия	Приобретения	Исходящая величина Уровня 3 по состоянию на 31 декабря 2020 года
Кредиты корпоративным клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости	6 931 189	481 303	-	(3 450 116)	1 166 610	5 128 986
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	1 438 831	-	(380)	(1 335 901)	-	102 550
Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	558 414	5 591	-	-	-	564 005
Итого активов 3 уровня	8 928 434	486 894	(380)	(4 786 017)	1 166 610	5 795 541

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Входящая величина Уровня 3 по состоянию на 1 января 2019 года	Доходы, отраженные в прибылях и убытках	Доходы/расходы, отраженные в прочем совокупном доходе	Выбытия	Приобретения	Переводы в Уровень 3	Исходящая величина Уровня 3 по состоянию на 31 декабря 2019 года
Кредиты корпоративным клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости	1 094 580	380 618	-	(1 499 547)	6 955 538	-	6 931 189
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	204 320	-	(15 885)	(85 505)	1 335 901	-	1 438 831
Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	569 313	(42 157)	-	-	-	31 258	558 414
Итого активов 3 уровня	1 868 213	338 461	(15 885)	(1 585 052)	8 291 439	31 258	8 928 434

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Оценка кредитов корпоративным клиентам по справедливой стоимости

На 31 декабря 2020 года Группа классифицирует в финансовые активы, оцениваемые справедливой стоимости через прибыль или убыток, права требования по сделкам финансирования специализированной компании, созданной с целью приобретения у иных банков кредитов физическим лицам, а так же договор конвертируемого займа.

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

Права требования оцениваются на основании ожидаемого денежного потока по приобретенным портфелям с учетом наблюдаемой и ожидаемой дефолтности. Оценка рыночной стоимости осуществляется подразделением Группы, ответственным за оценку рисков, на ежемесячной основе. При оценке рыночной стоимости использовались допущения относительно ожидаемой дефолтности по приобретенным портфелям и рыночной ставки дисконтирования для аналогичных по уровню риска активов. При увеличении ожидаемой годовой дефолтности на 1,0% рыночная стоимость приобретенных прав требования снижается на 0,3%. При увеличении рыночной ставки дисконтирования на 1,0% рыночная стоимость приобретенных прав требования снижается на 1%.

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

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

При увеличении / снижении суммы чистых активов компаний, применяемой Группой в модели оценки, на 1,0%, балансовая стоимость финансовых инструментов увеличится на 1 025 тысяч рублей / уменьшится на 1 025 тысяч рублей (31 декабря 2019: балансовая стоимость финансовых инструментов увеличится на 17 807 тысяч рублей/уменьшится на 17 807 тысяч рублей).

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

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа классифицирует в торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам РЕПО, долевые ценные бумаги и инвестиции фонда BSPB CAPITAL VPF L.P. Ценные бумаги, балансовой стоимостью 564 005 тысяч рублей, представляют корпоративные акции, обращающиеся на организованных биржевых торгах, но рынок по которым не может быть признан активным. Справедливая стоимость долевых бумаг оценивается на основании модели взаимосвязи цены акций и индекса биржи обращения, и значения индекса за дату оценки: коэффициент регрессии 0,00037. Для определения справедливой стоимости данных долевых ценных бумаг руководство применило модельный метод оценки на основании частично ненаблюдаемых рыночных данных.

Оценка инвестиций фонда BSPB CAPITAL VPF L.P. в капитал компаний в размере 530 549 тысяч рублей. Справедливая стоимость инвестиций Фонда была определена в соответствии с Международным руководством оценки частных инвестиционных фондов и венчурных фондов (Private Equity and Venture Capital Valuation (IPEV)) на основе скорректированного мультипликатора «стоимость бизнеса/выручка» публичных международных компаний в соответствии с отраслевой принадлежностью.

Оценочная величина средневзвешенного скорректированного мультипликатора «стоимость бизнеса/выручка» составила 3,99. При увеличении/снижении значения мультипликатора на 1,0%, балансовая стоимость финансового инструмента увеличится на 5 305 тысяч рублей/уменьшится на 5 305 тысяч рублей.

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	2020		2019	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая заложенные по договорам «репо»	68 058 940	70 021 906	46 769 347	48 473 771
Кредиты и авансы клиентам				
Кредиты корпоративным клиентам				
- кредиты на пополнение оборотных средств	199 641 523	201 096 191	168 173 830	168 961 492
- инвестиционные кредиты	80 507 811	80 074 276	64 696 661	65 049 855
- кредиты предприятиям, источником финансирования которых являются бюджетные средства	24 368 748	24 368 593	29 306 776	28 344 438
Кредиты частным клиентам				
- ипотечные кредиты	76 973 935	78 921 463	66 149 831	75 296 086
- кредиты на приобретение автомобилей	5 119 340	5 106 774	5 162 006	5 195 185
- потребительские кредиты VIP клиентам	3 437 766	3 424 071	2 855 378	2 830 040
- прочие потребительские кредиты	24 286 823	25 455 604	24 793 937	25 872 356
ИТОГО	482 394 886	488 468 878	407 907 766	420 023 223

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	2020		2019	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства клиентов				
Государственные и общественные организации				
- Текущие/расчетные счета	854	854	32 009	32 009
Прочие юридические лица				
- Текущие/расчетные счета	97 030 951	97 030 951	72 545 082	72 545 082
- Срочные депозиты	97 861 247	97 873 706	88 798 834	88 976 445
Физические лица				
- Текущие/счета до востребования	104 696 301	104 696 301	74 207 009	74 207 009
- Срочные депозиты	171 332 398	175 510 792	174 760 414	179 110 955
Выпущенные облигации				
Облигации с ипотечным покрытием, выпущенные ипотечными агентами	2 712 400	2 454 216	4 802 775	4 345 685
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты				
Векселя	8 150 020	8 782 297	7 231 231	7 835 559
Депозитные сертификаты	2	2	2	2
ИТОГО	481 784 173	486 349 119	422 377 356	427 052 746

33 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости.

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

В таблице ниже представлен анализ процентных ставок по кредитам и авансам клиентам, действовавших на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	2020	2019
Кредиты и авансы клиентам:		
Кредиты и авансы корпоративным клиентам	1,34% - 11,00% в год	1,27% - 12,50% в год
Кредиты и авансы частным лицам	1,54% - 25,06% в год	1,83% - 16,00% в год

Обязательства, отраженные по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок, определенных на основании доступной информации с рынка, для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и по состоянию на 31 декабря 2020 года варьируются от 0,01% до 5,00% годовых (2019 год: от 0,01% до 8,30% годовых).

Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, приблизительно равна их амортизированной стоимости, учитывая краткосрочный характер активов.

34 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Семья Савельева А.В., владея акциями Банка и имея опцион на покупку долей в компаниях, которые в настоящий момент контролируются руководством Банка (см. Примечание 1), является мажоритарным конечным выгодоприобретателем Банка.

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции с акционерами, руководством Группы и прочими связанными сторонами.

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

	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Кредиты и авансы клиентам (с договорной процентной ставкой 7,70%-18,00% годовых)	-	33 762	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(250)	-
Средства клиентов (с договорной процентной ставкой 0,01%-8,50% годовых)	5 532 790	810 598	1 240 780

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

	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	3	2 064	-
Процентные расходы	(223 078)	(31 045)	(20 492)
(Создание) восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(137)	1
Комиссионные доходы	807	501	2 624

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

	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Сумма кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленных связанным сторонам в течение периода	7 780	41 618	1 646
Сумма кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, погашенных связанными сторонами в течение периода	7 780	15 836	1 720

34 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Кредиты и авансы клиентам (с договорной процентной ставкой 6,91%-18,00% годовых)	-	7 980	74
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(113)	(1)
Средства клиентов (с договорной процентной ставкой 0,01%-8,55% годовых)	6 201 905	1 342 778	871 364

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением вознаграждения членам Наблюдательного совета и Правления Банка:

	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	4	6 947	-
Процентные расходы	(252 928)	(52 800)	(18 478)
(Создание) восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	950	-
Комиссионные доходы	577	528	2 868

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

	Акционеры	Руководство Группы	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Сумма кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленных связанным сторонам в течение периода	11 402	66 265	2 477
Сумма кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, погашенных связанными сторонами в течение периода	11 402	130 889	2 515

В 2020 году общая сумма вознаграждения членам Наблюдательного совета и Правления Банка, включая пенсионные взносы и единовременные выплаты, составила 488 602 тысячи рублей (2019 год: 414 896 тысяч рублей).

35 Консолидация компаний

Консолидированная финансовая отчетность Группы включает следующие дочерние компании:

Наименование	Страна	Доля владения, %		Вид деятельности
		31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года	
ООО «БСПБ Капитал»	Российская Федерация	100%	100%	Управление ценными бумагами
ЗПИФ комбинированный «Невский - Четвертый фонд»	Российская Федерация	100%	100%	Инвестиции в недвижимость
ЗПИФ комбинированный «Невский - Десятый фонд»	Российская Федерация	100%	100%	Инвестиции в недвижимость
ЗПИФ комбинированный «Невский – Тринадцатый фонд»	Российская Федерация	100%	100%	Инвестиции в недвижимость и другие активы
ЗПИФ комбинированный «Невский - Шестнадцатый фонд»	Российская Федерация	100%	100%	Инвестиции в недвижимость и другие активы
ЗПИФ комбинированный «Невский - Семнадцатый фонд»	Российская Федерация	100%	100%	Прямые инвестиции
ЗПИФ комбинированный «ФОРТИС первый»	Российская Федерация	100%	-	Инвестиции в недвижимость и другие активы
ЗПИФ комбинированный «ФОРТИС второй»	Российская Федерация	100%	-	Инвестиции в недвижимость и другие активы
ЗПИФ комбинированный «Венчурный проект»	Российская Федерация	-	100%	Прямые и венчурные инвестиции
BSPB CAPITAL VPF L.P.	о. Джерси, Нормандские острова	100%	100%	Прямые и венчурные инвестиции

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

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

ЗПИФ комбинированный «Венчурный проект» являлся фондом, созданным с целью инвестирования денежных средств в прямые и венчурные инвестиции. ЗПИФ был расформирован 29 июня 2020 в связи с реализацией акции объекта инвестиций.

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

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

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

35 Консолидация компаний (продолжение)

Банк использует структурированное предприятие ООО «ИА БСПБ 2» в рамках программы по секьюритизации, финансируемой Группой. ООО «ИА БСПБ 2» осуществляет деятельность в соответствии с заранее заданными критериями, которые являются частью изначальной структуры предприятия (Примечание 10). За исключением ежедневного обслуживания закладных (которое осуществляется Группой на основе договора об обслуживании), принятие ключевых решений требуется только в случае неисполнения обязательств (дефолта) по закладной, в таких случаях только Группа может принимать подобные решения. Кроме того, Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в ООО «ИА БСПБ 2», посредством предоставления Банком кредитной линии данному предприятию. В результате руководство пришло к выводу, что Группа контролирует указанное предприятие, и финансовая отчетность данного предприятия была включена в консолидированную финансовую отчетность по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года.