

ГРУППА БАНКА «АК БАРС»

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

**Год, закончившийся
31 декабря 2020 года**

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение

Консолидированная финансовая отчетность

| | |
|--|---|
| Консолидированный отчет о финансовом положении..... | 1 |
| Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе..... | 2 |
| Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале | 3 |
| Консолидированный отчет о движении денежных средств..... | 5 |

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

| | | |
|----|--|-----|
| 1 | Введение | 6 |
| 2 | Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность | 7 |
| 3 | Краткое изложение принципов учетной политики | 8 |
| 4 | Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики | 31 |
| 5 | Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения | 35 |
| 6 | Новые учетные положения | 35 |
| 7 | Денежные средства и их эквиваленты | 37 |
| 8 | Ценные бумаги | 38 |
| 9 | Средства в других банках | 43 |
| 10 | Кредиты и авансы клиентам | 45 |
| 11 | Финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо..... | 61 |
| 12 | Инвестиционная собственность | 64 |
| 13 | Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования | 66 |
| 14 | Прочие финансовые активы и прочие активы | 68 |
| 15 | Средства других банков | 70 |
| 16 | Средства клиентов | 70 |
| 17 | Выпущенные долговые ценные бумаги на российском рынке | 71 |
| 18 | Прочие обязательства..... | 73 |
| 19 | Субординированный долг | 74 |
| 20 | Уставный и добавочный капитал..... | 75 |
| 21 | Процентные доходы и расходы | 75 |
| 22 | Коммиссионные доходы и расходы | 76 |
| 23 | Административные и прочие операционные расходы..... | 76 |
| 24 | Налог на прибыль | 77 |
| 25 | Сегментный анализ | 80 |
| 26 | Управление финансовыми рисками | 85 |
| 27 | Управление капиталом..... | 103 |
| 28 | Условные обязательства | 105 |
| 29 | Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств | 109 |
| 30 | Участие в структурированных предприятиях..... | 112 |
| 31 | Передача финансовых активов | 112 |
| 32 | Раскрытие информации о справедливой стоимости | 114 |
| 33 | Представление финансовых инструментов по категориям оценки | 121 |
| 34 | Производные финансовые инструменты | 123 |
| 35 | Операции со связанными сторонами | 124 |
| 36 | Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством | 127 |
| 37 | Объединения бизнеса | 130 |
| 38 | Основные дочерние компании и ассоциированные компании | 131 |



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров ПАО «АК БАРС» БАНК:

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Наше мнение

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

Предмет аудита

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

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

Основание для выражения мнения

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

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

Независимость

Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включающим Международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Наша методология аудита

Краткий обзор



Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом: 801 миллион российских рублей, что составляет 1% от Итого капитала Группы.

Мы определили объем нашего аудита таким образом, чтобы объем выполненных работ был достаточен для того, чтобы мы могли выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности в целом, принимая во внимание структуру Группы, учетные процессы и средства контроля, а также специфику отраслей, в которых работает Группа.

- Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам – юридическим лицам
- Учет операций со связанными сторонами и раскрытие информации о них
- Оценка ценных бумаг на основании исходных данных уровня 2 и уровня 3

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

Существенность

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

Основываясь на своем профессиональном суждении, мы установили определенные количественные пороговые значения для существенности, в том числе для существенности на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом, как указано в таблице ниже. С помощью этих значений и с учетом качественных факторов, мы определили объем нашего аудита, а также характер, сроки проведения и объем наших аудиторских процедур и оценили влияние искажений (взятых по отдельности и в совокупности), при наличии таковых, на консолидированную финансовую отчетность в целом.

| | |
|---|---|
| Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом | 801 миллион российских рублей |
| Как мы ее определили | 1% от Итого капитала Группы на 31 декабря 2020 года |
| Обоснование примененного базового показателя для определения уровня существенности | Мы приняли решение использовать в качестве базового показателя для определения уровня существенности показатель Итого капитал Группы, т.к. в нашем понимании, на текущий момент этот показатель является областью внимания акционеров и других заинтересованных лиц в связи с важностью соблюдения требований к достаточности капитала. Прибыль Группы была нестабильна в течение нескольких последних периодов под влиянием неустойчивости экономики и результатов операций со связанными сторонами. Вследствие этого, мы считаем, что в настоящий момент прибыль до налогообложения не является подходящей основой для расчета существенности. Мы применяем оценку в размере 1% при расчете существенности, так как, исходя из нашего опыта, данная оценка является общепринятой при расчете существенности для общественно-значимых хозяйствующих субъектов. |

Ключевые вопросы аудита

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

| Ключевой вопрос аудита | Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита |
|---|---|
| <p>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам – юридическим лицам</p> <p>Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью кредитов и авансов клиентам – юридическим лицам, а также в связи с тем что расчет соответствующего резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее «ОКУ») предполагает использование руководством сложных и существенных суждений как в отношении сроков признания ОКУ так и в отношении их оценки.</p> <p>По существенным кредитам и авансам клиентам ОКУ оцениваются индивидуально</p> | <p>Как указано в Примечании 4 «Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики», в 2020 году Группа уточнила методики, используемые для расчета резерва с учетом изменений в экономической среде, связанных с пандемией COVID-19, а также применила прочие уточнения методики.</p> <p>Ввиду того, что около 98% от общего объема кредитов и авансов клиентам Группы приходится на Банк, мы изложили ниже, какие процедуры мы применяли в ответ на данный ключевой вопрос аудита на уровне Банка.</p> <p>Мы оценили основные методики, использованные Банком для расчета резерва</p> |

Ключевой вопрос аудита

на основе прогнозных денежных потоков, взвешенных с учетом вероятности.

Ключевыми предпосылками построения таких денежных потоков являются ожидаемые суммы и сроки поступления денежных средств (как от операционных денежных потоков заемщиков, так и от реализации обеспечения).

По всем остальным кредитам и авансам клиентам оценка ОКУ осуществляется на портфельной основе. При этом ключевыми допущениями являются вероятность возникновения просроченной задолженности и, как следствие, наступление дефолта (на что влияют определение значительного увеличения кредитного риска и определение дефолта), оцениваемое возмещение по кредитам, по которым наступил дефолт. С этой целью кредиты распределяются по разным портфелям в зависимости от их вида.

Статистические модели используются для оценки вероятности дефолта и уровня ожидаемого возврата. Кроме того, расчет ожидаемого резерва на покрытие кредитных потерь включает прогнозную информацию с учетом различных макроэкономических сценариев и корректировки вероятности наступления дефолта.

Примечание 4 «Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики», Примечание 10 «Кредиты и авансы клиентам» и Примечание 26 «Управление финансовыми рисками» к консолидированной финансовой отчетности содержат подробную информацию об оценочном резерве под ОКУ по кредитам и авансам клиентам.

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

(включая уточнения таковых с учетом изменений в экономической среде, связанных с пандемией COVID-19), на предмет их соответствия требованиям МСФО.

Мы протестировали допущения, входные данные и формулы, используемые в моделях оценки ОКУ, включая проверку сопоставимости с прошлым отчетным периодом. Данная процедура включала оценку адекватности используемых моделей и формул, а также пересчет на выборочной основе таких ключевых элементов, как вероятность наступления дефолта, величина потерь и сумма задолженности на момент наступления дефолта.

На выборочной основе мы протестировали сегментацию, распределение по этапам, классификацию кредитов по видам кредитного портфеля.

Мы провели тестирование на выборочной основе статистических моделей, используемых для расчета ОКУ. Тестирование моделей включало выполнение пересчета, в том числе расчета влияния прогнозной информации на резерв по кредитным убыткам и тестирование адекватности статистической информации, используемой в моделях ОКУ.

Для проверки точности и надежности данных на выборочной основе мы проверили данные, используемые при расчете ОКУ, путем сверки с исходными данными, включая анализ кредитных договоров, бизнес-планов, соглашений о залоге по кредитным договорам и отчетов об оценке залога.

Кроме того, мы проанализировали проведенное Банком тестирование вероятности наступления дефолта путем сравнения с фактическим уровнем дефолта, определенным на основе кредитных портфелей Банка.

Мы оценили адекватность и уместность раскрытия информации об оценочном резерве под ОКУ по кредитам и авансам клиентам в консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Учет операций со связанными сторонами и раскрытие информации о них

Правительство Республики Татарстан, через министерства, государственные организации и связанные с ними компании, контролирует Банк, и Группа регулярно осуществляет операции со своими акционерами и прочими связанными сторонами.

Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с возможной значимостью таких операций и их влиянием на результаты деятельности Группы и требованием о раскрытии информации об операциях со связанными сторонами.

В Примечании 4 «Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики», Примечании 35 «Операции со связанными сторонами» и Примечании 36 «Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством» к консолидированной финансовой отчетности представлена более подробная информация об операциях Группы со связанными сторонами, государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством. В Примечании 1 «Введение» более подробно описана специфика отношений между Группой и Правительством Республики Татарстан и его связанными сторонами.

Мы проанализировали контрагентов Группы и основные сделки с целью сформировать мнение в отношении того, раскрыты ли надлежащим образом остатки и операции со связанными сторонами в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности.

Мы проанализировали основные значимые операции, совершенные Группой в течение года, чтобы оценить насколько данные операции могут свидетельствовать о наличии ранее не признанных связанных сторон.

Мы рассмотрели контрактные условия и методы учета операций со связанными сторонами, чтобы определить, правомерно ли и своевременно ли признание доходов и расходов, прибылей и убытков по таким операциям в составе прибыли или убытка и прочего совокупного дохода за год.

Оценка ценных бумаг на основании исходных данных уровня 2 и уровня 3

Портфель инвестиций Группы в финансовые активы по состоянию на 31 декабря 2020 года представлен в Примечании 8 «Ценные бумаги» консолидированной финансовой отчетности.

Инвестиции Группы в долевые ценные бумаги включают в себя ценные бумаги, которые не обращаются на активном рынке или по которым наблюдается незначительный объем операций на рынке ценных бумаг.

Группа определяет балансовую стоимость таких долевых ценных бумаг с помощью рыночных котировок или с помощью внутренних специалистов по оценке. Модели оценки, подготовленные этими

В отношении котируемых ценных бумаг, но в случаях, когда руководством было установлено отсутствие активного обращения данных ценных бумаг на рынке, мы рассмотрели целесообразность суждения руководства использовать не исходные данные в дополнение к любым доступным исходным данным уровня 1, в результате чего оценка может отличаться от той, которая была бы получена только из исходных данных уровня 1.

В тех случаях, когда для оценки ценных бумаг использовались данные уровня 2 или уровня 3, мы оценивали уместность применяемой Группой методологии оценки и обоснованность ключевых допущений, основанных на наших

| Ключевой вопрос аудита | Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита |
|--|---|
| <p>специалистами, содержат исходные данные и допущения, наблюдаемые на рынке в максимально возможной степени, и основаны на рыночных мультипликаторах и информации о последних сделках на рынке. Инвестиции в эти финансовые активы являются значительными как в отношении общего финансового положения, так и финансового результата Группы.</p> <p>Применяемые руководством предположения и допущения могут повлиять на отражаемую балансовую стоимость указанных активов.</p> <p>Дополнительная информация об оценке этих инвестиций приведена в Примечании 4 «Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики» и Примечании 8 «Ценные бумаги» к консолидированной финансовой отчетности.</p> | <p>знаниях об объекте инвестиций и отрасли эмитента ценных бумаг. Мы также привлекали наших экспертов по оценке для независимой оценки вероятного диапазона справедливой стоимости активов, обоснованности применяемой методологии и допущений.</p> |

Определение объема аудита Группы

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

Консолидированная финансовая отчетность Группы включает финансовую информацию Банка и его дочерних организаций. Мы провели полномасштабный аудит Банка. Доля Банка в чистых активах и совокупных активах Группы – более 95%, доля Банка в чистых процентных и комиссионных доходах – более 99%, а также в прибыли до налогообложения Группы – более 55%. В дополнение к аудиту Банка, объем нашего аудита частично охватил дочерние организации Группы, на которые приходились значительные остатки или которые создавали значительные риски для Группы в целом. Наша оценка объема аудита также включала определение процедур, которые необходимо провести в отношении дочерних организаций Банка и (или) остатков по счетам, которые, с учетом уровня существенности, не подлежат полномасштабному аудиту. Такие процедуры состоят, например, из аналитических проверок и (или) тестирования по существу определенных статей консолидированной финансовой отчетности, которые, по нашему мнению, содержат повышенный неотъемлемый риск существенного искажения на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы. В дополнение мы провели аудиторские процедуры в части процесса составления консолидированной финансовой отчетности Группы.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит Годовой отчет, Отчет эмитента за первый квартал 2021 года (но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о данной отчетности), которые, как ожидается, будут нам предоставлены после даты настоящего аудиторского заключения.

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

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

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

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

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

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

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

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

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

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

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

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

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Группой обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Группы по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах установленных Банком России предельных значений.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с МСФО.
- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2021 года подразделения Банка по управлению значимыми для Группы рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2021 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, операционными, рыночными рисками и рисками потери ликвидности, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2021 года системы отчетности по значимым для Группы кредитным, операционным, рыночным рискам и рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Группы;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями

управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными рисками и рисками потери ликвидности Группы, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

- д) по состоянию на 1 января 2021 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, – Юлия Юрьевна Камоцкая.

А.О. Пок Аудит

25 марта 2021 года
Москва, Российская Федерация

Ю.Ю. Камоцкая

Ю.Ю. Камоцкая, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-001590),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: ПАО «АК БАРС» БАНК

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 26 июля 2002 года, и присвоен государственный регистрационный номер 1021600000124

Идентификационный номер налогоплательщика: 1653001805

420066, Россия, Республика Татарстан, г.Казань,
ул. Декабристов, 1

Независимый аудитор:

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

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

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

Идентификационный номер налогоплательщика: 7705051102

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»


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

Группа Банка «Ак Барс»
Консолидированный отчет о финансовом положении

| (в миллионах российских рублей) | Прим. | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|---|-------|-------------------------|-------------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 7 | 38 527 | 31 025 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | | 3 455 | 3 360 |
| Инвестиции в долевые ценные бумаги | 8 | 21 632 | 28 101 |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги | 8 | 129 276 | 124 073 |
| Средства в других банках | 9 | 101 566 | 96 629 |
| Кредиты и авансы клиентам | 10 | 238 354 | 233 809 |
| Финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо | 11 | 3 307 | 1 954 |
| Инвестиции в ассоциированные компании | | 199 | 199 |
| Инвестиционная собственность | 12 | 10 215 | 7 694 |
| Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования | 13 | 9 174 | 8 041 |
| Прочие финансовые активы | 14 | 8 151 | 7 993 |
| Прочие активы | 14 | 10 124 | 8 941 |
| ИТОГО АКТИВЫ | | 573 980 | 551 819 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Средства других банков | 15 | 14 055 | 8 860 |
| Средства клиентов | 16 | 452 149 | 437 622 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги на российском рынке | 17 | 1 035 | 3 180 |
| Отложенное налоговое обязательство | 24 | 496 | 1 799 |
| Резервы по страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда | 18 | 10 436 | 9 081 |
| Прочие финансовые обязательства | 18 | 5 674 | 3 803 |
| Прочие обязательства | 18 | 2 586 | 2 192 |
| Субординированный долг | 19 | 7 443 | 5 782 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | 493 874 | 472 319 |
| КАПИТАЛ | | | |
| Уставный капитал | 20 | 54 044 | 54 044 |
| Добавочный капитал | | 350 | 350 |
| Резерв переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 2 367 | 6 268 |
| Нераспределенная прибыль | | 23 152 | 18 534 |
| За вычетом: выкупленные обыкновенные акции | 20 | (98) | (61) |
| Чистые активы, принадлежащие владельцам Банка | | 79 815 | 79 135 |
| Неконтролирующая доля участия | | 291 | 365 |
| ИТОГО КАПИТАЛ | | 80 106 | 79 500 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | | 573 980 | 551 819 |

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 25 марта 2021 года.


З. Ф. Гараев
 Председатель Правления
 М.П. 


Р. И. Саляхутдинов
 Первый заместитель Председателя Правления

Группа Банка «Ак Барс»

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | Прим. | 2020 год | 2019 год |
|--|--------------|-----------------|-----------------|
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | 21 | 32 980 | 34 548 |
| Прочие процентные доходы | 21 | 710 | 842 |
| Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | 21 | (18 830) | (21 374) |
| Прочие процентные расходы | 21 | (166) | (167) |
| Чистые процентные доходы | | 14 694 | 13 849 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | 8,9,10,14 | (4 893) | (3 004) |
| Чистые процентные доходы после создания оценочного резерва под кредитные убытки | | 9 801 | 10 845 |
| Комиссионные доходы | 22 | 7 110 | 6 153 |
| Комиссионные расходы | 22 | (3 369) | (2 784) |
| (Расходы за вычетом доходов)/Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков | 8 | (541) | 2 870 |
| Доходы за вычетом расходов от реализации долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 379 | 744 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 469 | 247 |
| (Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами | | (20 635) | 6 737 |
| Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты | | 23 225 | (4 679) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами | | 247 | 88 |
| Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от первоначального признания финансовых инструментов и модификации кредитов | | 535 | (730) |
| Доходы за вычетом расходов от инвестиционной собственности | 12 | 2 829 | 888 |
| Обесценение инвестиционной собственности | 12 | (173) | (707) |
| Восстановление обесценения прочих активов | 14 | - | 923 |
| Доходы по дивидендам | 8 | 1 047 | 2 891 |
| Доход от выбытия актива, учитываемого по амортизированной стоимости | 31 | 438 | - |
| Прочие операционные доходы | | 986 | 1 054 |
| Прочие резервы | 18 | (341) | 22 |
| Административные и прочие операционные расходы | 23 | (16 323) | (15 080) |
| Прибыль до налогообложения | | 5 684 | 9 482 |
| Расходы по налогу на прибыль | 24 | (1 140) | (1 856) |
| Прибыль за период | | 4 544 | 7 626 |
| Прочий совокупный доход | | | |
| <i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i> | | | |
| Доходы за вычетом расходов по инвестициям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 603 | 1 374 |
| Расходы за вычетом доходов от реализации долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенные на счета прибылей или убытков в связи с выбытием | | (379) | (744) |
| Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода | | (45) | (126) |
| <i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков</i> | | | |
| (Расходы за вычетом доходов)/Доходы за вычетом расходов по инвестициям в долевы ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | (5 100) | 741 |
| Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода | | 1 020 | (148) |
| Итого прочий совокупный доход за период | | (3 901) | 1 097 |
| Итого совокупный доход за период | | 643 | 8 723 |
| Прибыль, приходящаяся на: | | | |
| - акционеров Банка | | 4 618 | 7 533 |
| - неконтролирующую долю участия | | (74) | 93 |
| Прибыль за период | | 4 544 | 7 626 |
| Итого совокупный доход, приходящийся на: | | | |
| - акционеров Банка | | 717 | 8 630 |
| - неконтролирующую долю участия | | (74) | 93 |
| Итого совокупный доход за период | | 643 | 8 723 |

Примечания с 1 по 38 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа Банка «Ак Барс»
Консолидированный отчет об изменениях в капитале

| | | Принадлежит владельцам Банка | | | | | | | |
|--|-------|------------------------------|-------------------------------|--------------------|--------------------------|---|--------|-------------------------------|---------------|
| | | Уставный капитал | Собственные выкупленные акции | Добавочный капитал | Нераспределенная прибыль | Резерв переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Итого | Неконтролирующая доля участия | Итого капитал |
| (в миллионах российских рублей) | Прим. | | | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2019 года | | 54 044 | (6) | 350 | 11 001 | 5 171 | 70 560 | 272 | 70 832 |
| Прибыль за период | | - | - | - | 7 533 | - | 7 533 | 93 | 7 626 |
| Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков | | | | | | | | | |
| Расходы за вычетом доходов по инвестициям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | - | - | - | - | 1 374 | 1 374 | - | 1 374 |
| Доходы за вычетом расходов от реализации долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенные на счета прибылей или убытков в связи с выбытием | | - | - | - | - | (744) | (744) | - | (744) |
| Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода | | - | - | - | - | (126) | (126) | - | (126) |
| Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков | | | | | | | | | |
| Доходы за вычетом расходов по инвестициям в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | - | - | - | - | 741 | 741 | - | 741 |
| Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода | | - | - | - | - | (148) | (148) | - | (148) |
| Итого прочий совокупный доход за период | | - | - | - | - | 1 097 | 1 097 | - | 1 097 |
| Итого совокупный доход за период | | - | - | - | 7 533 | 1 097 | 8 630 | 93 | 8 723 |
| Собственные выкупленные акции | 20 | - | (55) | - | - | - | (55) | - | (55) |
| Остаток на 31 декабря 2019 года | | 54 044 | (61) | 350 | 18 534 | 6 268 | 79 135 | 365 | 79 500 |

Примечания с 1 по 38 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Группа Банка «Ак Барс»
Консолидированный отчет об изменениях в капитале

| | Прим. | Принадлежит владельцам Банка | | | | | Итого | Неконтролирующая доля участия | Итого капитал |
|--|-------|------------------------------|-------------------------------|--------------------|--------------------------|---|---------|-------------------------------|---------------|
| | | Уставный капитал | Собственные выкупленные акции | Добавочный капитал | Нераспределенная прибыль | Резерв переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | | |
| (в миллионах российских рублей) | | | | | | | | | |
| Остаток на 1 января 2020 года | | 54 044 | (61) | 350 | 18 534 | 6 268 | 79 135 | 365 | 79 500 |
| Прибыль за период | | - | - | - | 4 618 | - | 4 618 | (74) | 4 544 |
| Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков | | | | | | | | | |
| Доходы за вычетом расходов по инвестициям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | - | - | - | - | 603 | 603 | - | 603 |
| Расходы за вычетом доходов от реализации долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенные на счета прибылей или убытков в связи с выбытием | | - | - | - | - | (379) | (379) | - | (379) |
| Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода | | - | - | - | - | (45) | (45) | - | (45) |
| Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков | | | | | | | | | |
| Доходы за вычетом расходов по инвестициям в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | - | - | - | - | (5 100) | (5 100) | - | (5 100) |
| Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода | | | | | | 1 020 | 1 020 | | 1 020 |
| Итого прочий совокупный доход за период | | - | - | - | - | (3 901) | (3 901) | - | (3 901) |
| Итого совокупный доход за период | | - | - | - | 4 618 | (3 901) | 717 | (74) | 643 |
| Собственные выкупленные акции | 20 | - | (37) | - | - | - | (37) | - | (37) |
| Остаток на 31 декабря 2020 года | | 54 044 | (98) | 350 | 23 152 | 2 367 | 79 815 | 291 | 80 106 |

По итогам 2020 года и 2019 года Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды.

Группа Банка «Ак Барс»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

| (в миллионах российских рублей) | Прим. | 2020 | 2019 |
|--|----------|----------------|-----------------|
| Денежные средства от операционной деятельности | | | |
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | | 33 456 | 34 593 |
| Прочие процентные доходы | | 710 | 842 |
| Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | | (19 245) | (21 527) |
| Прочие процентные расходы | | (166) | (167) |
| Комиссии полученные | | 7 460 | 6 475 |
| Комиссии уплаченные | | (3 369) | (2 784) |
| Доходы полученные по операциям с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков | | 676 | 2 872 |
| Доходы за вычетом расходов полученные по операциям с иностранной валютой | | 469 | 247 |
| (Расходы уплаченные)/доходы полученные по операциям с производными финансовыми инструментами | | (3 064) | 5 567 |
| Доход от выбытия актива, учитываемого по амортизированной стоимости | | 438 | - |
| Прочие полученные операционные доходы | | 975 | 1 031 |
| Доходы полученные по операциям с драгоценными металлами | | 51 | 39 |
| Уплаченные административные и прочие операционные расходы | | (14 445) | (13 792) |
| Уплаченный налог на прибыль | | (1 047) | (680) |
| Денежные средства, полученные от операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах | | 2 899 | 12 716 |
| Изменение в операционных активах и обязательствах | | | |
| Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации | | (95) | (512) |
| Чистое снижение по ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков, и дебиторской задолженности по сделкам репо | | 2 449 | 13 109 |
| Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках | | (4 848) | 4 642 |
| Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам | | (5 532) | (23 392) |
| Чистое снижение/(прирост) по прочим финансовым активам | | 1 455 | (1 808) |
| Чистое снижение по прочим активам | | 340 | 431 |
| Чистый прирост по средствам Центрального Банка Российской Федерации | | 4 681 | 783 |
| Чистый прирост по средствам других банков | | 499 | 4 852 |
| Чистый прирост по средствам клиентов | | 13 019 | 79 174 |
| Чистое (снижение)/прирост по выпущенным векселям | | (1 132) | 1 084 |
| Чистое снижение по депозитным сертификатам | | (105) | (1 067) |
| Чистое (снижение)/прирост по прочим финансовым обязательствам | | (528) | 131 |
| Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам | | 65 | (93) |
| Чистые денежные средства, полученные в ходе операционной деятельности | | 13 167 | 90 050 |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | | | |
| Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | | 22 738 | - |
| Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | | - | (79 418) |
| Выручка от реализации долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 44 528 | 65 678 |
| Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | (71 619) | (69 161) |
| Выручка от реализации долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 58 | 7 |
| Приобретение долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | (60) | (600) |
| Приобретение инвестиционной собственности | 12 | (6 155) | (1 335) |
| Выручка от реализации инвестиционной собственности | | 4 418 | 776 |
| Доход от аренды инвестиционной собственности | 12 | 722 | 892 |
| Расходы по содержанию инвестиционной собственности помимо амортизации | | (133) | (204) |
| Приобретение основных средств, нематериальных активов и вложения в незавершенное строительство | 13 | (2 187) | (1 706) |
| Выручка от реализации основных средств | 13 | 91 | 19 |
| Дивиденды полученные | | 1 047 | 2 891 |
| Выручка от продажи дочерней компании за вычетом денежных средств, выбывших в результате продажи дочерней компании | 38 | 110 | - |
| Чистые денежные средства, уплаченные от инвестиционной деятельности | | (6 442) | (82 161) |
| Денежные средства от финансовой деятельности | | | |
| Поступления от продажи ранее выкупленных субординированных еврооблигаций | 19 | 464 | 1 027 |
| Выкуп собственных субординированных еврооблигаций | | - | (17) |
| Погашение ипотечных облигаций в рамках секьюритизации | 17 | (926) | (991) |
| Выпуск собственных рублевых облигаций | | 61 | - |
| Общий денежный отток по обязательствам по аренде | 13 | (649) | (529) |
| Чистые денежные средства, уплаченные в ходе финансовой деятельности | | (1 050) | (510) |
| Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты | | 1 827 | (440) |
| Чистый приток денежных средств и их эквивалентов | | 5 675 | 7 379 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | 7 | 31 025 | 24 086 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года | 7 | 38 527 | 31 025 |

Примечания с 1 по 38 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность ПАО «АК БАРС» БАНК (далее «Банк») и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа» или «Группа Банка «Ак Барс»») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Банк является уполномоченным банком Правительства Республики Татарстан. По состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 года Правительство Республики Татарстан, являющейся субъектом Российской Федерации, через министерства, государственные организации и связанные компании контролировало деятельность Банка. Значительная часть деятельности Банка связана с Министерством финансов Республики Татарстан и прочими предприятиями, подконтрольными Правительству Республики Татарстан. Если Правительство Республики Татарстан выберет другой банк в качестве своего уполномоченного банка, то это может иметь существенные негативные последствия для деятельности Банка, его финансового состояния и результатов деятельности. Банк также осуществляет крупные операции с другими государственными предприятиями. См. Примечания 35 и 36.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1993 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1,4 миллиона рублей. Страховое возмещение в повышенном размере при возникновении особых обстоятельств выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы, но не более 10 миллионов рублей в совокупности.

В состав Группы входят Банк, инвестиционные компании, лизинговая компания, страховые компании, негосударственный пенсионный фонд и прочие компании. Список основных компаний, входящих в состав Группы, представлен в Примечании 38.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк имел 129 дополнительных офисов (31 декабря 2019 года: 132 дополнительных офиса), 83 операционных офиса (31 декабря 2019 года: 79 операционных офисов), 11 операционных касс (31 декабря 2019 года: 12 операционных касс), которые расположены на территории Республики Татарстан и в других регионах Российской Федерации. На 31 декабря 2020 года Банк не имеет филиалов (31 декабря 2019 года: 5 филиалов) в результате их перевода в статус операционных офисов с сохранением полного комплекса банковских услуг. Фактическая численность персонала Банка на 31 декабря 2020 года составила 5 362 человека (31 декабря 2019 года: 5 321 человек).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 420066, Россия, Республика Татарстан, город Казань, улица Декабристов, дом 1.

1 Введение (продолжение)

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «миллионах рублей»), российский рубль является функциональной валютой Банка.

Результаты деятельности и финансовое положение всех компаний Группы пересчитываются в валюту представления отчетности следующим образом:

- активы и обязательства по каждому отчету о финансовом положении пересчитываются по обменному курсу на конец отчетной даты;
- доходы и расходы пересчитываются по среднему обменному курсу (если данный средний курс не является обоснованно приближенным к накопленному эффекту курсов на даты операций, то доходы и расходы пересчитываются по курсу на даты операций);
- компоненты собственных средств пересчитываются по исторической стоимости.

Пересчет иностранной валюты. На 31 декабря 2020 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 73,88 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2019 года: 61,91 рубль за 1 доллар США). Официальный средний обменный курс, использованный для переоценки доходов и расходов, составлял 72,35 рубля за 1 доллар США за год, закончившихся 31 декабря 2020 года (31 декабря 2019 года: 64,69 рубля за 1 доллар США).

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. См. Примечание 28. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан, по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику.

12 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила пандемию COVID-19 глобальной пандемией. В связи с пандемией российские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Эти меры, в частности, значительно ограничили экономическую деятельность в России и уже оказали и могут еще оказать негативное влияние на бизнес, участников рынка, клиентов Группы, а также на российскую и мировую экономику в течение неопределенного периода времени.

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы и оказания поддержки своим клиентам и сотрудникам. Группой реализуются следующие основные мероприятия:

- программа рефинансирования собственных ипотечных кредитов;
- оформление и получение потребительского кредита в Ак Барс Онлайн без посещения офиса;
- предоставление физическим лицам - клиентам Банка банковских карт в цифровом формате через мобильный банк, без необходимости посещения офиса;
- автоматический перевыпуск пластиковых карт – розничных, зарплатных, субсидийных, пенсионных;
- реализован сервис по бескомиссионному пополнению счетов карт (в том числе для погашения кредитов) на сайте Банка;

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

- рефинансирование действующих кредитов как для заемщиков Банка, так и для заемщиков других банков по льготной ставке в рамках Программы субсидирования Минэкономразвития РФ и Программы стимулирования кредитования малого и среднего бизнеса Корпорации МСП;
- предоставление физическим лицам кредитных каникул сроком до 6 месяцев, если доходы упали на 30 % и больше;
- предоставление расширенного перечня услуг корпоративному бизнесу через цифровые каналы, которые ранее оказывались исключительно в офисе Банка.

В соответствии с Федеральным законом от 03.04.2020 года №106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в течение второго полугодия Группой были предоставлены кредитные каникулы по кредитам физических лиц. По состоянию на 31 декабря 2020 года валовая балансовая стоимость кредитов, заемщики по которым по-прежнему находятся в периоде каникул, составила 1 142 миллиона рублей. Также период кредитных каникул предоставлялся Группой и ряду заемщиков - юридических лиц. По состоянию на конец 2020 года валовая балансовая стоимость кредитов, заемщики по которым по-прежнему находятся в периоде каникул, составила 1 605 миллионов рублей для кредитов юридическим лицам.

Кроме того, в рамках действующих программ государственной поддержки бизнеса юридическим лицам были предоставлены кредиты на выплату заработной платы, на возобновление деятельности, а также на пополнение оборотных средств. Валовая балансовая стоимость таких кредитов по состоянию на 31 декабря 2020 года составила 5 130 миллионов рублей. По состоянию на текущий момент заемщики выполняют условия программы государственной поддержки.

Будущие последствия сложившейся экономической ситуации и вышеуказанных мер сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Группа использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. В Примечаниях 4 и 26 предоставлена дополнительная информация о том, как Группа включает прогнозную информацию в модели ожидаемых кредитных убытков.

Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. См. Примечание 28.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления консолидированной финансовой отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в консолидированной финансовой отчетности, если не указано иное. См. Примечание 5.

Непрерывность деятельности. Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. Информация о плане мероприятий по поддержанию способности Банка непрерывно осуществлять свою деятельность приведена в Примечании 4.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние предприятия представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные предприятия, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.

При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другого предприятия необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальные права голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций. Дочерние предприятия включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

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

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Неконтролирующая доля – это часть чистых результатов деятельности и капитала дочернего предприятия, приходящаяся на долю, которой Банк не владеет прямо или косвенно. Неконтролирующая доля представляет отдельный компонент капитала Группы.

Приобретение и продажа неконтролирующих долей участия. Группа применяет модель экономической единицы для учета операций с держателями неконтролирующей доли участия. Если имеется какая-либо разница между переданным возмещением и балансовой стоимостью приобретенной неконтролирующей доли участия, она отражается как операция с капиталом непосредственно в собственных средствах. Группа отражает разницу между полученным от продажи возмещением и балансовой стоимостью проданной неконтролирующей доли участия, как операцию с капиталом в консолидированном отчете об изменениях в собственном капитале.

Приобретение дочерних организаций у сторон, находящихся под общим контролем. Приобретение дочерних организаций у сторон, находящихся под общим контролем, отражается в консолидированной финансовой отчетности по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, принятые при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения.

Ассоциированные компании. Ассоциированные компании – это компании, на которые Банк оказывает существенное влияние (прямо или косвенно), но не контролирует их; как правило, доля голосующих прав в этих компаниях составляет от 20% до 50%. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по долевого методу и первоначально отражаются по стоимости приобретения. Балансовая стоимость ассоциированных компаний включает идентифицированный при приобретении гудвил за вычетом накопленных убытков от обесценения в случае наличия таковых. Дивиденды, полученные от ассоциированных компаний, уменьшают балансовую стоимость инвестиций в ассоциированные компании. Прочие изменения доли Группы в чистых активах ассоциированных компаний после приобретения отражаются следующим образом: (i) доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в составе консолидированной прибыли или убытка за год как доля финансового результата ассоциированных компаний, (ii) доля Группы в прочем совокупном доходе отражается в составе прочего совокупного дохода отдельной строкой, (iii) все прочие изменения в доле Группы в балансовой стоимости чистых активов ассоциированных компаний отражаются в прибыли или убытке в составе доли финансового результата ассоциированных компаний. Однако, когда доля убытков Группы, связанных с ассоциированной компанией, равна или превышает ее долю в ассоциированной компании, включая любую необеспеченную дебиторскую задолженность, Группа отражает последующие убытки только в том случае, если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данной ассоциированной компании.

Нереализованные доходы по операциям между Группой и ее ассоциированными компаниями взаимоисключаются пропорционально доле Группы в ассоциированных компаниях; нереализованные расходы также взаимоисключаются, если только они не вызваны обесценением активов ассоциированной компании.

Выбытие дочерних компаний или ассоциированных компаний. Когда Группа утрачивает контроль или существенное влияние, то сохраняющаяся доля в компании переоценивается по справедливой стоимости, а изменения балансовой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Справедливая стоимость представляет собой первоначальную балансовую стоимость для целей дальнейшего учета сохраняющейся доли в ассоциированной компании, совместном предприятии или финансовом активе. Кроме того, все суммы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе в отношении данной компании, учитываются так, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств. Это может означать, что суммы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в прибыль или убыток.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Если доля собственности в ассоциированной компании снижается, но при этом сохраняется существенное влияние, то только пропорциональная доля сумм, ранее отраженных в составе прочего совокупного дохода, переносится в прибыль или убыток в необходимых случаях.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной последней цене операции на отчетную дату. Котируемой рыночной ценой, которая использовалась для оценки финансовых активов, является текущая цена спроса, а котируемой рыночной ценой, которая использовалась для финансовых обязательств – текущая цена предложения.

Портфель производных финансовых инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Группа (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией предприятия по управлению рисками или его инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств старшему руководящему персоналу предприятия; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности предприятия конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными. Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (то есть, например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (то есть для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 32.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки. Для активов, являющихся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными (POCI) финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, то есть рассчитывается на основе ожидаемых денежных потоков при первоначальном признании, а не на базе контрактных денежных потоков.

Финансовый актив считается приобретенным или выданным обесцененным активом, когда по нему произошло одно или несколько событий на момент приобретения или выдачи:

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

Первоначальное признание финансовых инструментов. Ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются и оцениваются по справедливой стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Расчет справедливой стоимости производится путем дисконтирования контрактных потоков под рыночную ставку по аналогичным инструментам. Разница между справедливой стоимостью и объемом размещенных/привлеченных средств по долговым инструментам формирует финансовый результат от первоначального признания.

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

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки. Группа классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

- i) бизнес-модели, используемой Группой для управления активом; и
- ii) характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель. Бизнес-модель отражает способ, используемый Группой для управления активами в целях получения денежных потоков, с точки зрения является ли целью Группы:

- i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»); или
- ii) получение предусмотренных договоров денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»);
- iii) если неприменим ни пункт i), ни пункт ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Группа намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Группой при определении бизнес-модели, включают прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Группа оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Порядок проведения оценки соответствия контрактных условий финансового актива на получение денежных потоков, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов. Группа определяет, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. Однако если договорные условия в отношении актива модифицируются, при оценке существенности модификации Группа рассматривает вопрос о том, будут ли предусмотренные договором денежные потоки по-прежнему соответствовать условиям базового кредитного договора.

В Примечании 4 приводятся важнейшие суждения, использованные Группой при проведении теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов в отношении своих финансовых активов.

Переклассификация финансовых активов. Финансовые инструменты переклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этими активами. Переклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. Группа применяет «трехэтапную» модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

- 1) Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).
- 2) Если Группа выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2, и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок).
- 3) Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3, и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче и при этом (i) также передала по существу все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без ограничений на продажу.

Модификация финансовых активов. Иногда Группа пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Группа оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на профиль рисков по активу (например, участие в прибыли или доход на капитал), значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, появления нового или дополнительного кредитного обеспечения, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, или значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик не испытывает финансовых затруднений. Наличие факта реструктуризации кредита не означает одномоментное улучшение качества кредита. Группа осуществляет мониторинг заемщика и только после истечения периода «восстановления» переводит в Этап 2 или Этап 1.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Признание операций со связанными сторонами, предоставляющими меры поддержки Группы Правительством Республики Татарстан. Группа рассматривает доходы от операций со связанными сторонами, которые по своей природе представляют собой мероприятия поддержки Группы Республикой, в качестве государственных субсидий в соответствии с МСФО 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» и признает данные доходы в прибыли или убытке за отчетный период в строке «Доход от выбытия актива, учитываемого по амортизированной стоимости» консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. См. Примечание 4.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости в течение одного дня. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

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.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Инвестиции в долевые ценные бумаги. Финансовые активы, которые соответствуют определению капитала с точки зрения эмитента, то есть инструменты, которые не содержат договорного обязательства о выплате денежных средств и свидетельствуют о наличии остаточной доли в чистых активах эмитента, рассматриваются Группой как инвестиции в долевые ценные бумаги. Инвестиции в долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда Группа безоговорочно выбирает отнесение долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании. Политика Группы заключается в отнесении долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, когда эти инвестиции удерживаются для целей, отличных от получения инвестиционного дохода.

В случае выбора оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход прибыль и убыток от переоценки справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, в том числе при выбытии. Убыток от обесценения и его восстановление, если таковое имеет место, не оценивается отдельно от других изменений справедливой стоимости. Дивиденды по-прежнему признаются в составе прибыли и убытка, когда установлено право Группы на получение платежей, кроме случаев, когда они представляют собой возмещение инвестиций, а не доход на такие инвестиции.

Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

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

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- наличие за период 365 календарных дней до отчетной даты одного и более фактов просроченной задолженности более 90 дней;
- наличие за период 365 календарных дней до отчетной даты заключенного договора цессии (переуступки задолженности клиента цессионарию), по которому цессионарием произошло неполное погашение, либо договором цессии предусмотрена рассрочка платежа;
- наличие за период 365 календарных дней до отчетной даты фактов вынужденной реструктуризации;
- наличие вышеперечисленных критериев за период более 365 дней, при условии невыполнения на отчетную дату признаков восстановления кредитного качества;
- или появление иных признаков неспособности клиента исполнить обязательства перед Банком.

Группа применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Группа идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Этап 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору. Описание порядка определения Группой значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 26. Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Пояснения в отношении определения Группой обесцененных активов и дефолта представлены в Примечании 26.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. В Примечании 26 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый кредитно-обесцененный актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом, значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей дисконтированной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет оценочного резерва под кредитные убытки.

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

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются стоимости приобретения (нефинансовые активы) или по справедливой стоимости (финансовые активы) при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы, инвестиционную недвижимость или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Группа применяет учетную политику для долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или выбывающих групп к обеспечению, полученному в собственность за неплатежи, если на конец отчетного периода выполняются применимые условия.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к появлению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного кредита представляет собой стоимость приобретения. К акциям, полученным в собственность за неплатежи, применяется учетная политика для ассоциированных компаний в тех случаях, когда Группа приобретает существенное влияние, но не приобретает контроль. Стоимость ассоциированной компании равна справедливой стоимости кредита, урегулированного путем получения в собственность заложенных акций.

Обязательства кредитного характера. Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы, обязательства по выдаче кредитов и финансовые гарантии. Финансовые гарантии 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 обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости. Последующий учет осуществляется по каждому договору гарантии и оценивается по наибольшей из следующих величин: признанной в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в сумме обязательства за вычетом накопленной амортизации, наилучшей оценке затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», или резервом под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

В отношении договоров, которые включают кредит и неиспользованное обязательство, если Группа не может отдельно идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту неиспользованного кредита и по компоненту кредита, ожидаемые кредитные убытки по неиспользованному обязательству признаются вместе с оценочным резервом под убытки по кредиту. Ожидаемые кредитные убытки в сумме превышения совокупных ожидаемых кредитных убытков над валовой балансовой стоимостью кредита признаются как обязательство. В случаях, когда комиссионные доходы начисляются периодически в отношении нереализованного обязательства, они признаются в составе выручки равномерно на протяжении срока соответствующего обязательства.

Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Такие договоры не передают кредитный риск. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода, дисконтированной до приведенной стоимости. Если у Банка существует договорное право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как кредиты и дебиторская задолженность 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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «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. Реклассификация ценных бумаг в другую статью консолидированного отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Средства клиентов».

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

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности в исходной статье консолидированного отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их переклассификация в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в консолидированном отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки консолидированного отчета о финансовом положении «Средства клиентов» или «Средства других банков».

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в консолидированный отчет о финансовом положении Группы по строкам «Инвестиции в долевыми ценные бумаги», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

Драгоценные металлы. Группа регулярно участвует в сделках по приобретению драгоценных металлов и их продаже вскоре после приобретения с целью получения прибыли от краткосрочных колебаний цены или дилерской маржи. Драгоценные металлы учитываются по справедливой стоимости, соответствующие доходы или расходы отражаются в составе прибыли или убытка за год.

Инвестиционная собственность. Инвестиционная собственность – это собственность, которая не используется Группой для целей осуществления собственной деятельности, но удерживаемая Группой с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала путем дальнейшей продажи или для достижения обеих целей. Инвестиционная собственность включает активы, находящиеся в процессе строительства для будущего использования в качестве инвестиционной собственности, земли и прочие объекты недвижимости.

3 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 за год. 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.

Собственность Группы переводится между категориями инвестиционного имущества, основных средств, прочих активов при изменении ее предназначения. Перевод объектов между категориями инвестиционного имущества, недвижимости, занимаемой владельцем, и другими не приводит к изменению балансовой стоимости переводимых объектов, а также стоимости этих объектов для целей оценки и раскрытия информации.

Один или более объектов инвестиционного имущества могут приобретаться путем обмена на немонетарный актив (активы), или сочетание монетарного и немонетарного активов. Приведенные ниже рассуждения относятся к обмену одного немонетарного актива на другой, но они также применяются ко всем обменам, описанным в предыдущем предложении. Стоимость такого инвестиционного имущества оценивается по справедливой стоимости, за исключением случаев, когда: (i) операция обмена лишена коммерческого содержания, или (ii) справедливая стоимость ни полученного, ни переданного актива не может быть надежно оценена.

Приобретаемый актив оценивается таким способом, даже если предприятие не может немедленно прекратить признание переданного актива. Если приобретаемый актив не оценивается по справедливой стоимости, то его стоимость оценивается по балансовой стоимости переданного актива.

Гудвил. Гудвил отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Тестирование гудвила на предмет обесценения производится Группой по меньшей мере раз в год, а также во всех случаях, когда существуют признаки его возможного обесценения. Гудвил относится на единицы, генерирующие денежные средства, или на группы таких единиц, которые, как ожидается, получают выгоду от синергетического эффекта объединения бизнеса. Эти единицы или группы единиц являются базовым уровнем, по которому Группа ведет учет гудвила, и по своему размеру не превышают операционный сегмент. При выбытии актива из единицы, генерирующей денежные средства, на которую был отнесен гудвил, соответствующие доходы и расходы от выбытия включают балансовую стоимость гудвила, связанного с выбывшим активом, и обычно определяются пропорционально доле выбывшего актива в стоимости единицы, генерирующей денежные средства.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента. В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования.

Для последующей оценки основных средств Банк использует модель учета объекта основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Данная модель учета применяется ко всем группам однородных основных средств.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в составе прибыли или убытка за год в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убыток от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в составе прибыли и убытка за год.

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Начисление амортизации по основным средствам осуществляется линейным методом. Для расчета норм амортизации определяется срок полезного использования основных средств. Срок полезного использования рассчитывается и устанавливается подразделением, ответственным за передачу объекта в эксплуатацию на основании утвержденного перечня объектов основных средств и соответствующих сроков полезного использования и кодов ОКОФ. Срок полезного использования равен периоду, на протяжении которого Банк ожидает использовать актив и получать доход.

Срок полезного использования основных средств – неотделимых улучшений в арендованные здания, отделимых улучшений (ОПС, системы видеонаблюдения, кондиционирования, кассовые узлы) – устанавливается в пределах срока полезного использования актива в форме права пользования арендой.

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. Если Группа намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце отчетного периода.

Нематериальные активы. 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.

Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Группой, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания нематериального актива с учетом следующего:

- при наличии в условиях договора, на который предоставляется право пользования лицензией – срок полезного использования соответствует сроку, указанному в условиях договора, или может быть установлен иной срок согласно профессиональному суждению;
- при отсутствии в условиях договора периода пользования лицензией нематериального актива – срок полезного использования соответствует десяти годам, если не предоставлено профессиональное суждение об установлении иного срока полезного использования.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Учет договоров аренды, в которых Группа выступает арендатором. Группа арендует офисные помещения, землю и прочие объекты. Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Группой в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше. Часть договоров являются бессрочными и автоматически пролонгируются, если ни одна из сторон не направит другой стороне уведомление о расторжении договора. Группа определяет срок аренды без права досрочного расторжения по таким договорам с учетом штрафных санкций, которые могут быть наложены в случае их расторжения, включая такие факторы, как капитальные вложения в арендованное имущество, стоимость переезда или значимость помещений для деятельности Группы. Таким образом, средний срок аренды значимых офисных зданий определен Группой в 5 лет.

Обязательства, возникающие по договору аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные выплаты (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;
- суммы к получению арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен;
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

Арендные платежи дисконтируются с использованием трансфертной ставки, рассчитываемой ответственным подразделением Банка, так как эта процентная ставка соответствует той, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях.

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- всех первоначальных прямых затрат;
- стоимости восстановительных работ.

В порядке исключения Группа ведет учет краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью, отражая арендные платежи в операционных расходах линейным методом.

При определении срока аренды руководство Группы учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования» в консолидированном отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства» в консолидированном отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки» в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Административные и прочие операционные расходы» в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде. Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дебиторской задолженности и дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе строки «Прочие процентные доходы» отчета о прибыли и убытке.

Для расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовой аренде Группа использует упрощенный метод формирования резервов согласно МСФО 9, то есть убыток от обесценения оценивается как ожидаемый кредитный убыток за весь срок действия финансового актива. Ставка резерва рассчитывается путем умножения экспертно определенной вероятности выхода заемщика в дефолт на индивидуальный для каждого лизингополучателя уровень потерь в случае наступления дефолта. Уровень потерь в случае наступления дефолта рассчитывается как часть чистых инвестиций в лизинг, непокрытая дисконтированной стоимостью качественного залога.

Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования. Дебиторская задолженность по операциям страхования, перестрахования и прочая дебиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на расходы в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе после оказания услуг. Дебиторская задолженность включает:

- задолженность по операциям страхования, которая включает в себя суммы к получению по договору прямого страхования и дебиторскую задолженность по суброгации;
- задолженность по операциям перестрахования, которая включает в себя суммы к получению от перестраховщиков по урегулированным страховым выплатам, премии к получению по договорам входящего перестрахования;
- прочую дебиторскую задолженность, которая включает в себя расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками и предоплаты.

Проверка на обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования, проводится с помощью применения методов и оценки аналогичных методов и оценкам, используемым для анализа обесценения финансовых активов, отражающихся по амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Средства Центрального Банка Российской Федерации. Средства Центрального Банка Российской Федерации отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств и отражаются по амортизированной стоимости.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами и 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.

Выпущенные долговые ценные бумаги на российском рынке. Выпущенные долговые ценные бумаги на российском рынке включают векселя и облигации, 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 расходов за вычетом доходов от выкупа собственных долговых бумаг. Существенное изменение условий существующих выпущенных долговых ценных бумаг или их части учитывается как прекращение признания первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенными, если текущая стоимость будущих денежных потоков, согласно новым условиям, дисконтированная первоначальной эффективной ставкой, отличается от текущей стоимости оставшегося денежного потока первоначального финансового обязательства, как минимум, на 10%.

Субординированный долг. Субординированный долг представляет собой долгосрочные средства, привлеченные Группой от российских контрагентов и отражаемые по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, форвардные контракты по драгоценным металлам, валютные и процентные свопы и форварды, отражаются по справедливой стоимости.

Группа также заключает договоры о предоставлении взаимозачитываемых кредитов с банками-контрагентами с целью обмена валют. Несмотря на то, что юридически такие кредиты являются отдельными инструментами, они объединяются и отражаются в учете как один производный финансовый инструмент (валютный своп) на нетто основе в тех случаях, когда (i) эти кредиты предоставлены и приняты в одно и то же время и взаимно обусловлены, (ii) они заключены с одним и тем же контрагентом, (iii) они относятся к одному и тому же риску; и (iv) отсутствует явная бизнес-цель, обуславливающая структурирование операций по отдельности, которая не могла бы быть достигнута путем осуществления одной операции.

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

Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования. Кредиторская задолженность по операциям страхования, перестрахования, прочая кредиторская задолженность и прочие обязательства учитываются по методу начисления и отражаются по амортизированной стоимости. Кредиторская задолженность состоит из:

- кредиторской задолженности по операциям страхования, которая представляет собой обязательства по выплате комиссионного вознаграждения агентам и брокерам;
- кредиторской задолженности по операциям перестрахования, которая представляет собой обязательства по передаче премий перестраховщикам и оплате убытков перестрахователям;
- прочей кредиторской задолженности и прочих обязательств, которая представляет собой расчеты с персоналом, расчеты по социальному страхованию, расчеты с поставщиками и подрядчиками и прочие обязательства.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Прекращение признания кредиторской задолженности происходит в случае прекращения существования соответствующего обязательства.

Налог на прибыль. В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли и убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с консолидированной финансовой отчетностью. 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, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда 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, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается в отношении нераспределенной прибыли, полученной после приобретения, и других изменений фондов дочерних компаний после их приобретения, кроме тех случаев, когда Группа контролирует политику дочерней компании в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством на каждую отчетную дату. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. 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, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения (НПО), классифицированным как страховые. Первоначальное признание обязательств, возникающее по договорам НПО, Фонд осуществляет в соответствии с условиями договора НПО и пенсионными правилами. На дату первоначального признания признаются обязательства перед вкладчиком или участником в сумме сформированных средств пенсионных резервов. Увеличение пенсионных обязательств отражается на основании информации о фактических поступивших денежных средствах. Уменьшение пенсионных обязательств отражается на основании информации о фактических выплатах. Распределение результата размещения средств пенсионных резервов осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров Фонда. На конец каждого квартала проводится проверка адекватности по страховым договорам НПО.

Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод. Обязательства по договорам НПО классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод (НВПДВ) после первоначального признания увеличиваются на сумму взносов и доходов, полученных в результате размещения (инвестирования) средств пенсионных резервов и уменьшаются на сумму выплат. НВПДВ представляет собой предусмотренное договором право на получение держателем договора в качестве дополнения к гарантированным выплатам значительных добавочных страховых выплат, размер которых основывается на доходности активов, удерживаемых в рамках портфеля.

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

Уставный капитал. Обыкновенные акции, дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение суммы, полученной от выпуска (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как добавочный капитал.

Добавочный капитал. Добавочный капитал представляет собой взносы акционеров, не увеличивающие уставный капитал и не дающие акционерам дополнительного права голоса. Добавочный капитал отражается как изменение собственных средств в том периоде, когда он был получен от акционеров.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки. Процентные доходы и расходы по долговым инструментам по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в состав процентных доходов и расходов все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

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

В отношении созданных или приобретенных обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска.

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной ставки процента к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме:

- 1) финансовых активов, которые стали обесцененными (Этап 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); и
- 2) созданных или приобретенных обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

Прочие процентные доходы и расходы. Прочие процентные доходы и расходы представляют собой процентные доходы и расходы по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки, а также процентные доходы и расходы по финансовой аренде.

Комиссионные доходы и расходы. Комиссионные доходы отражаются в течение периода с использованием метода равномерного списания по факту предоставления услуг, когда клиент одновременно получает и использует выгоды от услуг, предоставленных Группой. К таким доходам относятся повторяющиеся платежи за поддержание счета, плата за обслуживание счета, плата за подписку, премиальные пакеты, плата за консультацию и услуги по управлению портфелем и другими активами, доверительное управление, услуги финансового планирования, плата за обслуживание кредитов от лица третьих лиц. Переменное вознаграждение отражается только в сумме, в отношении которой, согласно решению руководства, высока вероятность отсутствия значительного сторнирования.

Прочие комиссионные доходы отражаются тогда, когда Группа выполняет свои обязанности к исполнению, обычно после выполнения соответствующей операции. Сумма комиссионных, полученных или подлежащих получению, представляет собой цену сделки для услуг, идентифицированных как отличимые обязанности к исполнению. К таким доходам относится плата за организацию продажи или покупки иностранной валюты от лица клиента, плата за обработку платежей, плата за расчет наличными, прием или выдача денежных средств, а также комиссионные за ведение переговоров или участие в переговорах от лица третьей стороны по таким сделкам, как приобретение кредитов, акций или других ценных бумаг, а также приобретение или продажа бизнеса.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Все прочие статьи комиссионных доходов и расходов, как правило, отражаются по методу начисления в течение периода оказания услуг по мере одновременного получения и потребления клиентом выгод, предоставленных в результате и по мере выполнения Группой своих обязанностей, обычно линейным методом.

Выручка. Выручка признается в определенный момент времени, когда право собственности переходит к клиенту. Выручка оценивается по цене сделки, согласованной в соответствии с договором. В большинстве случаев возмещение подлежит выплате после перехода права собственности. В некоторых случаях могут быть согласованы условия отсрочки платежа, при этом отсрочка никогда не превышает 12 месяцев. Следовательно, цена сделки не корректируется с учетом влияния значительного компонента финансирования. Выручка признается в прочем операционном доходе в составе прибыли или убытка.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой каждой из консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости.

Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевыми инструментами, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Результаты деятельности и финансовое положение каждого предприятия Группы пересчитываются в валюту представления консолидированной финансовой отчетности следующим образом:

- (i) активы и обязательства по каждому представленному отчету о финансовом положении переводятся по курсу закрытия на дату составления консолидированного отчета о финансовом положении;
- (ii) доходы и расходы для каждого отчета, представляющего прибыль или убыток и прочий совокупный доход, пересчитываются по среднему обменному курсу (если данный средний курс не является обоснованно приближенным к накопленному эффекту курсов на даты операций, то доходы и расходы пересчитываются по курсу на даты операций);
- (iii) компоненты капитала пересчитываются по первоначальной ставке; и
- (iv) все курсовые разницы отражаются в составе прочего совокупного дохода. В случае утраты контроля над зарубежной деятельностью курсовые разницы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, должны быть перенесены в прибыли или убытки за год как часть доходов или расходов от выбытия. В случае частичного выбытия дочернего предприятия без утраты контроля соответствующая часть накопленных курсовых разниц переносится в неконтролирующую долю в капитале.

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой Правлению, 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.

Представление статей консолидированного отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого финансовые активы и обязательства представлены по ожидаемым срокам погашения в Примечании 26.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и допущения в отношении будущих событий следующего года или более поздних будущих событий, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость 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 также использует профессиональные суждения и оценки. Для оценки ожидаемых кредитных убытков Группа использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. В Примечании 26 предоставлена дополнительная информация о том, как Группа включает прогнозную информацию в модели ожидаемых кредитных убытков.

Внесение изменений в консолидированную финансовую отчетность после выпуска. Внесение изменений в консолидированную финансовую отчетность после её выпуска возможно только с решения акционеров Банка.

Учет операций со связанными сторонами в рамках мероприятий поддержки Группы Правительством Республики Татарстан. Банк является уполномоченным банком Правительства Республики Татарстан. Будучи подконтрольным Республике, Банк и Группа проводят значительный объем операций и имеют взаимоотношения с большим количеством компаний – связанных сторон. Время от времени Группа проводит операции со связанными сторонами как в рамках своей обычной деятельности и по рыночным условиям, так и транзакции с компаниями, связанными с Правительством Республики Татарстан, которые являются результатом тесной связи Группы с Республикой, следствием особой роли Банка в качестве уполномоченного Банка Республики и представляют собой меры поддержки Группы Правительством и не всегда проводятся на рыночных условиях.

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

Группа рассматривает доходы от операций со связанными сторонами, которые по своей природе представляют собой мероприятия по поддержке Группы Республикой, в качестве государственных субсидий в соответствии с МСФО 20 и признает данные доходы в прибыли или убытке за отчетный период.

Информация о продаже кредитов связанным сторонам в течение 2020 года представлена в Примечании 31.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечаниях 35 и 36.

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Расчет и оценка ожидаемых кредитных убытков – это область, которая требует применения значительных суждений и предполагает использование методологии, моделей и исходных данных. Информация о методологии оценки ожидаемых кредитных убытков, применяемой Группой, приводится в Примечании 26. Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают наибольшее влияние на оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта, убыток в случае дефолта, макромоделей и анализ сценариев для обесцененных кредитов. Группа регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам.

С целью объективного отражения влияния сложившихся макроэкономических условий Банк уточнил основные подходы к оценке уровня ожидаемых кредитных потерь, оказывающих наиболее существенное влияние на суммы, отражаемые в консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

Согласно МСФО 9, предполагается заблаговременный учет негативных макроэкономических сценариев. Поэтому Банк обновил значения макропоправок, которые отражают текущую стрессовую экономическую ситуацию и влияют на вероятность дефолта (PD) заемщиков. Указанные изменения привели к росту макропоправок (повышающих коэффициентов) к 12-месячным PD в разрезе рейтинговых групп следующим образом:

- по кредитам юридическим лицам сегмента крупного и среднего бизнеса рост макропоправки в 2020 году составил 4,1% в относительном выражении, по кредитам юридическим лицам сегмента малого и микробизнеса рост макропоправки составил 7,5% в относительном выражении, что привело к увеличению оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 127 миллионов рублей;
- по кредитам физическим лицам, а именно по потребительским и ипотечным кредитам, рост макропоправки составил 13,3% и 11,1% в относительном выражении соответственно, что привело к увеличению оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 121 миллион рублей.

Для инвестиционных кредитов Группа применила больший вес негативному сценарию погашения задолженности, в результате чего оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки увеличился на 30 миллионов рублей.

В целом влияние изменившихся макроэкономических условий (изменение макроэкономических поправок и веса негативного сценария) привело к дополнительному начислению оценочного резерва под кредитные убытки в 2020 году в размере 278 миллионов рублей.

Также в 2020 году для целей повышения точности расчета показателя уровня потерь при дефолте (LGD), с учетом накопления статистики по взысканию по юридическим и физическим лицам за обширный период времени, Группа увеличила максимальный учитываемый срок взыскания (период с момента выхода заемщика в дефолт до момента завершения всех мероприятий по взысканию) до 60 месяцев, что привело к снижению оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 716 миллионов рублей по кредитам юридическим лицам и на 1 035 миллионов рублей по физическим лицам в 2020 году. См. Примечание 10.

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

Для кредитов на пополнение оборотных средств, ожидаемые кредитные убытки по которым рассчитываются на индивидуальной основе, при расчете уровня вероятности дефолта были использованы международные рейтинги компаний, что привело к снижению оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в 2020 году на 33 миллиона рублей. См. Примечание 10.

Для реструктурированных кредитов физическим лицам была пересмотрена модель оценки вероятности дефолта (PD), в результате чего PD было снижено с 30,0% до 18,3%. Это изменение привело к снижению оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 года на 86 миллионов рублей по сравнению с концом прошлого года.

В течение 2020 года Группа классифицировала реструктурированные в соответствии с 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» кредиты в Стадию 2 и применяла к ним более высокие коэффициенты вероятности дефолта, что в 1 полугодии 2020 привело к увеличению оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам физическим лицам на 54 миллиона рублей, по кредитам юридическим лицам на 68 миллионов рублей. По состоянию на 31 декабря 2020 года большая часть кредитов, по которым были предоставлены кредитные каникулы, вышла из периода каникул. Группа более не классифицирует данную категорию кредитов в Стадию 2 при отсутствии фактических критериев для отнесения в данную Стадию согласно методике резервирования.

Увеличение или уменьшение ставки резерва на +/-10% от текущей ставки по кредитам, оцениваемым на индивидуальной основе, приведет к увеличению ожидаемых кредитных убытков в сумме 1 184 миллиона рублей или уменьшению убытков от обесценения кредитов в сумме 1 184 миллиона рублей соответственно (31 декабря 2019 года: к увеличению убытков от обесценения кредитов в сумме 1 072 миллионов рублей или уменьшению убытков от обесценения кредитов в сумме 1 072 миллионов рублей соответственно). По кредитам и авансам клиентам, оцениваемым на коллективной основе согласно оценке группы, увеличение или уменьшение ставки резерва на +/-10% от текущего уровня, сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные объекты по кредитам увеличится на 885 миллионов рублей или уменьшится на 888 миллионов рублей (31 декабря 2019 года: увеличится на 568 миллионов рублей или уменьшится на 658 миллионов рублей).

Справедливая стоимость финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке или не имеющих котируемые рыночные цены. Справедливая стоимость финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке или не имеющих котируемые рыночные цены, определяется на основе методов оценки. При выборе методов Группа использует свои профессиональные суждения и делает допущения, которые в первую очередь основаны на рыночных условиях, существующих на каждую отчетную дату. Там, где для определения справедливой стоимости используются методы оценки, они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированным персоналом Группы. Модели используют наблюдаемые данные, насколько это целесообразно. Справедливая стоимость ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков и прочего совокупного дохода, определяется при помощи методов оценки, используя в основном рыночные мультипликаторы, а также информацию о последних актуальных сделках.

Мультипликаторы получают на основании данных сопоставимых котируемых компаний или актуальных сделок на рынке в одной и той же отрасли, и, где это возможно, с аналогичной бизнес-моделью, размером, набором продуктов, услуг и клиентов, а также темпами роста и географической направленностью. Мультипликаторы могут варьироваться и быть разными для каждой сопоставимой компании. Выбор соответствующего мультипликатора из диапазона требует применения профессионального суждения, с учетом качественных и количественных факторов, характерных для конкретной оценки. См. Примечание 32.

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

Если бы по ценным бумагам, по которым для оценки используется метод доходных и балансовых мультипликаторов (Уровень 3), выручка компаний, оцениваемых инвестиций, изменилась на +/-10%, то справедливая стоимость акций была бы выше на 11 миллионов рублей или ниже на 87 миллионов рублей (31 декабря 2019 года: справедливая стоимость была бы выше на 208 миллионов рублей или ниже на 231 миллион рублей). При снижении/увеличении мультипликатора (рассчитанного как среднее отношение прибыли к капитализации по пулу компаний, рассматриваемых в качестве сопоставимых) на 10% справедливая стоимость ценных бумаг по состоянию на отчетную дату была бы ниже на 34 миллиона рублей/выше на 58 миллионов рублей. При снижении/увеличении коэффициента ликвидности, также используемого при определении справедливой стоимости данных бумаг, на 5% в относительном выражении справедливая стоимость данных ценных бумаг на отчетную дату была бы ниже на 413 миллионов рублей/выше на 144 миллиона рублей.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 28.

Обязательства по договорам пенсионного обеспечения и страхования. Группа заключает договоры на негосударственное пенсионное обеспечение как с юридическими, так и с физическими лицами. Обязательства Группы возникают в тот момент, когда юридические и физические лица осуществляют финансирование будущих пенсий, а не в момент начала выплат пенсии участникам Фонда, состоящем в Группе. Оценка обязательств Группы по пенсионной деятельности была произведена в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 4 «Страховые контракты» в части оценки справедливой стоимости финансовых вложений.

Размер обязательства по договорам страхования основывается либо на текущих допущениях, либо на допущениях, установленных при заключении договора, отражающих наилучшую оценку на тот момент, увеличенную с учетом риска и неблагоприятных изменений. Все договоры проходят проверку на предмет достаточности обязательств, которая отражает наилучшую оценку руководства в отношении будущих денежных потоков.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

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

- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).
- Определение бизнеса – Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущены 22 октября 2018 года и действуют в отношении приобретений с начала годового отчетного периода, начинающегося 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).
- Реформа базовой процентной ставки – Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).
- Поправка к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19 (выпущена 28 мая 2020 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты).

6 Новые учетные положения

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования, в результате чего инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумме нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. В настоящее время Группа оценивает, какое влияние окажут поправки на ее консолидированную финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). Поправки включают ряд разъяснений, направленных на облегчение внедрения МСФО (IFRS) 17 и упрощение отдельных требований стандарта и перехода. Эти поправки относятся к восьми областям МСФО (IFRS) 17 и не предусматривают изменения основополагающих принципов стандарта. В настоящее время Группа оценивает, какое влияние поправки окажут на ее консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка. В настоящее время Группа оценивает, какое влияние поправки окажут на ее консолидированную финансовую отчетность.

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

Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты). Поправки к МСФО (IAS) 1 в отношении классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные были выпущены в январе 2020 года с первоначальной датой вступления в силу с 1 января 2022 года. Тем не менее в связи с пандемией COVID-19 дата вступления в силу была перенесена на один год, чтобы предоставить компаниям больше времени для внедрения изменений, связанных с классификацией, в результате внесения поправок в рекомендации. В настоящее время Группа оценивает, какое влияние поправки окажут на ее консолидированную финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

«Доход, полученный до начала целевого использования», «Обременительные договоры – Затраты на исполнение договора», «Ссылка на Концептуальные основы» – поправки с ограниченной сферой применения к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, и Ежегодные усовершенствования МСФО за 2018-2020 гг. – поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты).

Реформа базовой процентной ставки (IBOR) – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Этап 2 (выпущены 27 августа 2020 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты). Поправки Этапа 2 направлены на решение вопросов, вытекающих из результатов внедрения реформ, в том числе касающихся замены одной базовой процентной ставки на альтернативную.

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

7 Денежные средства и их эквиваленты

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов) | 14 091 | 15 270 |
| Наличные средства | 14 032 | 8 107 |
| Расчетные счета в торговых системах | 2 801 | 3 297 |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках | | |
| - Российской Федерации | 3 296 | 2 497 |
| - других стран | 4 286 | 1 838 |
| Денежные средства в доверительном управлении | 21 | 16 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 38 527 | 31 025 |

По состоянию на 31 декабря 2020 года корреспондентские счета и депозиты «овернайт» включали остатки свыше 1 200 миллионов рублей в двух банках (31 декабря 2019 года: в одном банке) в общей сумме равной 4 385 миллионов рублей (31 декабря 2019 года: 1 343 миллиона рублей), что составляет 57,8% от общей суммы корреспондентских счетов и депозитов «овернайт» в других банках (31 декабря 2019 года: 31,0%).

Группа оценивает кредитное качество денежных средств и их эквивалентов на основе международных рейтингов Fitch, а в случае их отсутствия использует рейтинги Standard & Poor's или Moody's, приводя их к категории Fitch. Все денежные средства и эквиваленты Группа относит к Этапу 1, в соответствии с МСФО 9. Соответствие внешних международных рейтингов с уровнем кредитного качества представлено в Примечании 26.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных средств, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года:

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | Остатки по счетам в ЦБ РФ, (кроме обязательных резервов) | Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» | Расчетные счета в торговых системах | Денежные средства в доверительном управлении | Итого |
|---|---|--|--|---|---------------|
| - Превосходный уровень | - | 4 228 | - | - | 4 228 |
| - Хороший уровень | 14 091 | 3 024 | 2 795 | - | 19 910 |
| - Требуется специального мониторинга | - | 330 | 6 | 21 | 357 |
| Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе | 14 091 | 7 582 | 2 801 | 21 | 24 495 |

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 года средства в торговых системах, в основном были представлены остатками у брокера и на расчетных счетах в Национальном Расчетном Депозитарии (31 декабря 2019 года: у брокера и на расчетных счетах в Национальном Расчетном Депозитарии).

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных средств, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | Остатки по счетам в ЦБ РФ, (кроме обязательных резервов) | Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» | Расчетные счета в торговых системах | Денежные средства в доверительном управлении | Итого |
|---|--|---|--|---|---------------|
| - Превосходный уровень | - | 1 346 | - | - | 1 346 |
| - Хороший уровень | 15 270 | 2 323 | 3 262 | - | 20 855 |
| - Требуется специального мониторинга | - | 666 | 35 | 16 | 717 |
| Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе | 15 270 | 4 335 | 3 297 | 16 | 22 918 |

Все денежные средства и их эквиваленты являются непросроченными и необесцененными.

Географический анализ, анализ ликвидности и анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлены в Примечании 26. Информация по оценочной справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечаниях 35 и 36.

8 Ценные бумаги

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 87 512 | 65 841 |
| Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по амортизированной стоимости | 50 916 | 73 654 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 12 480 | 12 679 |
| Итого ценных бумаг | 150 908 | 152 174 |

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долевые ценные бумаги на 31 декабря 2020 года по категориям и классам оценки:

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке | Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Итого долевых ценных бумаг |
|---|---|--|-------------------------------|
| Корпоративные акции | 4 751 | 16 838 | 21 589 |
| Инвестиции в паевые инвестиционные фонды | 43 | - | 43 |
| Итого долевых ценных бумаг | 4 794 | 16 838 | 21 632 |

8 Ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 года крупнейшие вложения Группы в долевые инструменты двух нефтехимических компаний составили 14 977 миллионов рублей или 9,9% от общего объема инвестиций в ценные бумаги (на 31 декабря 2019 года: 21 433 миллиона рублей или 14,1%).

Для долевого ценного документа, оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход была выбрана в силу намерения Группы удерживать инвестиции в течение длительного времени для стратегических целей, а не для получения прибыли от последующей продажи, и отсутствия планов по реализации данных инвестиций в краткосрочной или среднесрочной перспективе.

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долевые ценные бумаги на 31 декабря 2019 года по категориям и классам оценки:

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке | Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Итого долевого ценного документа |
|---|---|--|-------------------------------------|
| Корпоративные акции | 6 038 | 21 928 | 27 966 |
| Инвестиции в паевые инвестиционные фонды | 135 | - | 135 |
| Итого долевого ценного документа | 6 173 | 21 928 | 28 101 |

Корпоративные акции представлены акциями российских и зарубежных компаний. Большинство корпоративных акций свободно обращаются в России. Дивиденды по этим ценным документам, полученные в отчетном периоде, отражены в строке «Доходы по дивидендам». Сумма дивидендов, относящихся к долевым ценным документам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составляет 635 миллионов рублей (на 31 декабря 2019 года: 1 721 миллион рублей).

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2020 года по категориям и классам оценки:

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке | Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | Итого долговых ценных бумаг |
|--|---|--|---|--------------------------------|
| Корпоративные облигации | 5 029 | 23 016 | 50 916 | 78 961 |
| Корпоративные еврооблигации | - | 34 620 | - | 34 620 |
| Облигации федерального займа (ОФЗ) | 1 795 | 12 081 | - | 13 876 |
| Государственные еврооблигации | 819 | 918 | - | 1 737 |
| Муниципальные облигации | 43 | 39 | - | 82 |
| Итого долговых ценных бумаг | 7 686 | 70 674 | 50 916 | 129 276 |

Долговые ценные бумаги, классифицированные Группой как оцениваемые по амортизированной стоимости, представляют собой ценные бумаги с бизнес-моделью «удержание до погашения» и представлены ипотечными облигациями с поручительством АО «ДОМ.РФ».

8 Ценные бумаги (продолжение)

По долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, оценочный резерв под кредитные убытки составил 59 миллионов рублей (на 31 декабря 2019 года: 178 миллионов рублей).

Долговые ценные бумаги, классифицированные Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, представляют собой ценные бумаги, предназначенные для торговли, и ценные бумаги с бизнес-моделью «удержание для продажи».

Долговые ценные бумаги, классифицированные Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представляют собой ценные бумаги с бизнес-моделью для удержания инвестиций в течение длительного времени для стратегических целей.

В таблице ниже представлено движение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало и на конец отчетного периода по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | Этап 1 | Этап 3 | Итого |
|--|---------------|---------------|--------------|
| Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2020 года | 227 | 159 | 386 |
| Восстановление оценочного резерва под кредитные убытки в течение периода | (22) | (3) | (25) |
| Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2020 года | 205 | 156 | 361 |

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2019 года по категориям и классам оценки:

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке | Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | Итого долговых ценных бумаг |
|--|--|--|--|------------------------------------|
| Корпоративные облигации | 5 011 | 20 677 | 73 654 | 99 342 |
| Корпоративные еврооблигации | - | 15 227 | - | 15 227 |
| Облигации федерального займа (ОФЗ) | 1 450 | 5 905 | - | 7 355 |
| Государственные еврооблигации | - | 2 104 | - | 2 104 |
| Муниципальные облигации | 45 | - | - | 45 |
| Итого долговых ценных бумаг | 6 506 | 43 913 | 73 654 | 124 073 |

ОФЗ являются государственными долговыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Данные облигации обращаются на Московской межбанковской валютной бирже (далее ММВБ), других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. По состоянию на 31 декабря 2020 года данные облигации имеют сроки погашения с января 2021 года по март 2039 года (31 декабря 2019 года: с января 2020 года по март 2039 года) и доходность к погашению от 1,4% до 7,1% годовых (31 декабря 2019 года: от 2,9% до 7,4% годовых) в зависимости от выпуска.

8 Ценные бумаги (продолжение)

Корпоративные облигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и банками. Эти облигации обращаются на ММВБ, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. По состоянию на 31 декабря 2020 года данные облигации имеют сроки погашения с января 2021 года по октябрь 2052 года (31 декабря 2019 года: погашения с февраля 2020 года по октябрь 2052 года) и доходность к погашению от 2,5% до 10,8% годовых (31 декабря 2019 года: от 1,1% до 11,0% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные еврооблигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в евро, долларах США и швейцарских франках, выпущенными крупными российскими компаниями и свободно обращающимися на международном рынке. По состоянию на 31 декабря 2020 года данные облигации имеют сроки погашения с января 2021 года по июль 2031 года (31 декабря 2019 года: с апреля 2020 года по апрель 2030 года) и доходность к погашению от 0,1% до 5,8% годовых (31 декабря 2019 года: от 0,2% до 6,9% годовых) в зависимости от выпуска.

Государственные еврооблигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в евро (31 декабря 2019 года: в евро и долларах США), выпущенными Министерством финансов РФ (31 декабря 2019 года: Турцией) и свободно обращающимися на международном рынке. По состоянию на 31 декабря 2020 года данные облигации имеют срок погашения ноябрь 2032 года (31 декабря 2019 года: с мая 2020 года по февраль 2025 года) и доходность к погашению 1,8% годовых (31 декабря 2019 года: от 0,3% до 5,3% годовых в зависимости от выпуска).

Муниципальные облигации включают долговые ценные бумаги, выпущенные муниципальными образованиями, а также бумаги, выпущенные субъектами Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. Эти облигации обращаются на ММВБ, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. На 31 декабря 2020 года данные облигации имеют сроки погашения с июня 2021 года по ноябрь 2027 года (31 декабря 2019 года: с мая 2020 года по 2025 года) и доходность к погашению от 4,7% до 6,2% годовых (31 декабря 2019 года: от 3,7% до 7,4% годовых) в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2020 года долговые ценные бумаги, справедливой стоимостью 102 587 миллионов рублей (31 декабря 2019 года: 23 265 миллионов рублей), входили в ломбардный список ЦБ РФ.

Группа оценивает кредитное качество ценных бумаг на основе международных рейтингов Fitch, а в случае их отсутствия использует рейтинги Standard & Poor's или Moody's, приводя их к категории Fitch. Соответствие внешних международных рейтингов с уровнем кредитного качества представлено в Примечании 26.

Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

8 Ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года:

| | Корпоративные облигации и еврооблигации | Облигации федерального займа и государственные еврооблигации | Муниципальные облигации | Итого |
|---|---|--|----------------------------|---------------|
| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | | | | |
| - Хороший уровень (Этап 1) | 4 882 | 2 614 | 43 | 7 539 |
| - Требуется специального мониторинга (Этап 2) | 147 | - | - | 147 |
| Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке | 5 029 | 2 614 | 43 | 7 686 |
| - Хороший уровень (Этап 1) | 57 193 | 12 999 | 39 | 70 231 |
| - Неудовлетворительный уровень (Этап 3) | 443 | - | - | 443 |
| Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 57 636 | 12 999 | 39 | 70 674 |
| - Хороший уровень (Этап 1) | 50 916 | - | - | 50 916 |
| Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | 50 916 | - | - | 50 916 |

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

| | Корпоративные облигации и еврооблигации | Облигации федерального займа и государственные еврооблигации | Муниципальные облигации | Итого |
|---|---|--|----------------------------|---------------|
| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | | | | |
| - Превосходный уровень (Этап 1) | 13 | - | - | 13 |
| - Хороший уровень (Этап 1) | 4 998 | 1 450 | 45 | 6 493 |
| Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке | 5 011 | 1 450 | 45 | 6 506 |
| - Хороший уровень (Этап 1) | 35 506 | 8 009 | - | 43 515 |
| - Удовлетворительный уровень (Этап 2) | 26 | - | - | 26 |
| - Неудовлетворительный уровень (Этап 3) | 372 | - | - | 372 |
| Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 35 904 | 8 009 | - | 43 913 |
| - Хороший уровень (Этап 1) | 73 654 | - | - | 73 654 |
| Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | 73 654 | - | - | 73 654 |

8 Ценные бумаги (продолжение)

Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости, представляют собой как финансовый результат от реализации ценных бумаг, так и результат от переоценки ценных бумаг в портфеле. Данный финансовый результат в высокой степени зависит от конъюнктуры финансового рынка в отчетном периоде.

Информация об остатках по операциям со связанными сторонами представлена в Примечаниях 35 и 36.

Географический анализ, анализ ликвидности, анализ по кредитному качеству, также анализ процентных ставок по ценным бумагам представлены в Примечании 26.

Информация о справедливой стоимости раскрывается в Примечании 32.

9 Средства в других банках

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Текущие срочные депозиты в других банках и небанковских кредитных организациях | 57 900 | 78 166 |
| Договоры обратного репо с другими банками | 43 416 | 18 209 |
| Депозиты в Банке России | 313 | 409 |
| За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки | (63) | (155) |
| Итого средств в других банках | 101 566 | 96 629 |

В таблице ниже представлено движение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Все остатки средств в других банках относятся к Этапу 1.

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | 31 декабря 2020 года |
|--|---------------------------------|
| Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2020 года | 155 |
| Восстановление оценочного резерва под кредитные убытки в течение периода | (92) |
| | 63 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2020 года | |

Группа оценивает кредитное качество средств в других банках на основе международных рейтингов Fitch, а в случае их отсутствия использует рейтинги Standard & Poor's или Moody's, приводя их к категории Fitch. Соответствие внешних международных рейтингов с уровнем кредитного риска представлено в Примечании 26.

Средства в других банках не имеют обеспечения, за исключением сделок репо. Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству за вычетом резерва под кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 года:

| | Текущие срочные депозиты (валовая балансовая стоимость) | Договоры обратного репо с другими банками (валовая балансовая стоимость) | Депозиты в Банке России | Оценочный резерв под кредитные убытки | Итого средств в других банках (балансовая стоимость) |
|--|--|---|------------------------------------|--|---|
| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | | | | | |
| - Превосходный уровень | 437 | - | - | - | 437 |
| - Хороший уровень | 57 463 | 43 416 | 313 | (63) | 101 129 |
| Итого средств в других банках | 57 900 | 43 416 | 313 | (63) | 101 566 |

9 Средства в других банках (продолжение)

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

| | Текущие срочные депозиты (валовая балансовая стоимость) | Договоры обратного репо с другими банками (валовая балансовая стоимость) | Депозиты в Банке России | Оценочный резерв под кредитные убытки | Итого средств в других банках (балансовая стоимость) |
|--|--|---|----------------------------|--|--|
| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | | | | | |
| - Превосходный уровень | 365 | - | - | - | 365 |
| - Хороший уровень | 77 615 | 18 209 | 409 | (154) | 96 079 |
| - Удовлетворительный уровень | 186 | - | - | (1) | 185 |
| Итого средств в других банках | 78 166 | 18 209 | 409 | (155) | 96 629 |

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы были остатки денежных средств в четырех банках-контрагентах с общей суммой средств, превышающей 3 500 миллионов рублей. Совокупная сумма этих депозитов составила 89 050 миллионов рублей (31 декабря 2019 года: в четырех банках-контрагентах с общей суммой 77 824 миллиона рублей), или 87,7% от общей суммы средств в других банках (31 декабря 2019 года: 80,5%).

По состоянию на 31 декабря 2020 года остатки по договорам обратного репо с другими банками в сумме 43 416 миллионов рублей (31 декабря 2019 года: 18 209 миллионов рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами справедливой стоимостью 58 923 миллиона рублей (31 декабря 2019 года: 23 903 миллиона рублей).

Текущие срочные депозиты в сумме 732 миллиона рублей (31 декабря 2019 года: 572 миллиона рублей) представляют собой остатки на корреспондентских счетах в российских и иностранных банках с ограниченным правом использования, размещенные Группой в целях обеспечения операций по платежным системам. Группа не имеет права использовать данные средства для финансирования собственных операций.

Географический анализ, анализ ликвидности, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Информация по оценочной справедливой стоимости средств в других банках представлена в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечаниях 35 и 36.

10 Кредиты и авансы клиентам

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки, оцениваемых по амортизированной стоимости, по сегментам на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

| | 31 декабря 2020 года | | | 31 декабря 2019 года | | |
|---|------------------------------|---------------------------------------|----------------------|------------------------------|---------------------------------------|----------------------|
| | Валовая балансовая стоимость | Оценочный резерв под кредитные убытки | Балансовая стоимость | Валовая балансовая стоимость | Оценочный резерв под кредитные убытки | Балансовая стоимость |
| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | | | | | | |
| <i>Кредиты юридическим лицам</i> | 137 316 | (17 472) | 119 844 | 161 413 | (17 321) | 144 092 |
| Кредиты на пополнение оборотных средств | 90 096 | (7 496) | 82 600 | 99 661 | (6 552) | 93 109 |
| Инвестиционные кредиты | 24 278 | (9 045) | 15 233 | 28 700 | (9 765) | 18 935 |
| Кредиты малому бизнесу | 11 549 | (931) | 10 618 | 12 377 | (1 004) | 11 373 |
| Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») | 11 393 | - | 11 393 | 16 380 | - | 16 380 |
| Кредиты под поручительство акционера | - | - | - | 4 295 | - | 4 295 |
| <i>Кредиты физическим лицам</i> | 122 010 | (3 500) | 118 510 | 92 790 | (3 073) | 89 717 |
| Ипотечные кредиты | 93 866 | (2 015) | 91 851 | 64 873 | (2 171) | 62 702 |
| Потребительские кредиты | 21 984 | (1 446) | 20 538 | 19 665 | (799) | 18 866 |
| Приобретенные ипотечные кредиты с условием обратного выкупа | 5 884 | (4) | 5 880 | 7 322 | (4) | 7 318 |
| Пластиковые карты | 259 | (27) | 232 | 879 | (91) | 788 |
| Автокредитование | 17 | (8) | 9 | 51 | (8) | 43 |
| Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости | 259 326 | (20 972) | 238 354 | 254 203 | (20 394) | 233 809 |

В состав кредитов на пополнение оборотных средств и кредитов малому бизнесу входят кредиты на сумму 11 213 миллионов рублей, обеспечением по которым являются залоговые депозиты на сумму 16 865 миллионов рублей. См. Примечание 16.

Ниже приводится более детальное описание сегментов кредитов, выданных юридическим лицам.

Кредиты на пополнение оборотных средств – кредиты, выдаваемые в рамках Стандартной программы кредитования и выдаваемые в Головном Офисе Банка. Расчет резерва производится в разрезе рейтинговых групп.

Инвестиционные кредиты – кредиты, в отношении которых имеется утвержденный бизнес-план проекта. Расчет резерва по инвестиционным кредитам осуществляется на индивидуальной основе по двадцати крупнейшим клиентам и на коллективной основе по остальным инвестиционным кредитам. Расчет резерва на возможные потери по двадцати крупнейшим клиентам сегмента «Инвестиционные кредиты» выполняется на основе статистики изменения покрытия задолженности приведенными чистыми денежными потоками по проектам и формируется исходя из возможности реализации различных сценариев.

Кредиты малому бизнесу – кредиты, выдаваемые в рамках Ускоренной программы кредитования. Резерв по данному сегменту рассчитывается на портфельной основе с применением модели оценки вероятности дефолта, основанной на вероятности перехода ссуды из одного этапа кредитного риска в другой.

Кредиты, выданные под поручительство акционера – кредиты, по которым было получено поручительство компании, являющейся акционером Банка.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Договоры покупки и обратной продажи («обратного репо») представлены требованиями Банка к клиентам, за исключением кредитных организаций, в рамках заключенных сделок обратного репо. Резерв по данному сегменту рассчитывается с учетом справедливой стоимости портфеля ценных бумаг, полученных Банком в рамках первой части договора репо, по состоянию на отчетную дату. В случае превышения справедливой стоимости указанных ценных бумаг над остатком задолженности клиента по договору репо по состоянию на отчетную дату, резерв не формируется.

Группа выделяет следующие сегменты (портфели) однородных ссуд физическим лицам в разрезе кредитных продуктов Банка:

- Ипотечные кредиты;
- Потребительские кредиты;
- Автокредитование;
- Пластиковые карты;
- Приобретенные ипотечные кредиты с условием обратного выкупа – портфель ипотечных кредитов, приобретённых у Государственного Жилищного Фонда (ГЖФ).

Формирование резервов под обесценение по розничным кредитам производится в Банке по однородным сегментам (портфелям) кредитов, обладающим схожими характеристиками кредитного риска. По таким кредитам применяется модель для учета обесценения, предусматривающая оценку ожидаемых кредитных убытков с подразделением их на те, которые ожидаются в пределах 12 месяцев и те, которые ожидаются на протяжении всего срока.

По кредитам заемщиков, сгруппированных в сегмент «Приобретенные ипотечные кредиты с условием обратного выкупа» применяется модель для учета обесценения, предусматривающая оценку ожидаемых кредитных убытков, которые ожидаются на протяжении 12 месяцев.

В соответствии с условиями сделки ГЖФ обязан выкупать у Группы все кредиты, вышедшие в категорию просроченных свыше 7 дней, по цене, эквивалентной сумме номинала кредитов и начисленных процентов по ним на дату выкупа. Обязательство ГЖФ по обратному выкупу было учтено при оценке кредитного качества данных кредитов и определении суммы резерва под ожидаемые кредитные убытки.

По состоянию на 31 декабря 2020 года в состав ипотечных кредитов входили секьюритизированные ипотечные кредиты ООО «Ипотечный агент АкБарс 2» в сумме 2 417 миллионов рублей (до вычета оценочного резерва) (31 декабря 2019 года: 4 231 миллион рублей). На отчетную дату облигации ипотечного агента были выкуплены Группой в сумме амортизированной стоимости равной 706 миллионов рублей. Руководство Банка определило, что Группой не были переданы основные риски, связанные с переданными кредитами и, следовательно, указанная передача не являлась основанием для прекращения их признания в консолидированной финансовой отчетности Группы. См. Примечание 17 и 30.

В 2020 году и в 2019 году Группа произвела продажу прав требования по ряду кредитов. Некоторые продажи были осуществлены на условиях отложенного платежа и наличия возможности регресса – в результате таких продаж Группа не передала все свои риски и выгоды по переданным активам, ввиду чего признание данных кредитов в полном объеме не было прекращено в консолидированной финансовой отчетности Группы. Детали операций продажи прав требований по кредитам в 2020 и 2019 годах представлены в Примечании 31.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация по валовой балансовой стоимости, сумме оценочного резерва под кредитные убытки, а также балансовой стоимости кредитов юридическим и физическим лицам по состоянию на 1 января 2020 года и на 31 декабря 2020 года:

| | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | Валовая балансовая стоимость | Оценочный резерв под кредитные убытки | Балансовая стоимость |
|--|----------------|---------------|---------------|------------------------------------|--|-------------------------|
| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | | | | | | |
| На 1 января 2020 года | | | | | | |
| Кредиты юридическим лицам | 117 470 | 19 474 | 24 469 | 161 413 | (17 321) | 144 092 |
| Кредиты физическим лицам | 86 764 | 3 565 | 2 461 | 92 790 | (3 073) | 89 717 |
| Итого кредиты и авансы клиентам на 1 января 2020 года | 204 234 | 23 039 | 26 930 | 254 203 | (20 394) | 233 809 |
| На 31 декабря 2020 года | | | | | | |
| Кредиты юридическим лицам | 87 077 | 29 169 | 21 070 | 137 316 | (17 472) | 119 844 |
| Кредиты физическим лицам | 112 089 | 6 546 | 3 375 | 122 010 | (3 500) | 118 510 |
| Итого кредиты и авансы клиентам на 31 декабря 2020 года | 199 166 | 35 715 | 24 445 | 259 326 | (20 972) | 238 354 |

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки кредитного портфеля в течение 2020 года:

| | Кредиты на пополнение оборотных средств | Инвестицион- ные кредиты | Кредиты малому бизнесу | Ипотечные кредиты | Потребитель- ские кредиты | Автокреди- тование | Пластиковые карты | Приобретенные ипотечные кредиты с условием обратного выкупа | Итого |
|---|--|-----------------------------|---------------------------|----------------------|------------------------------|-----------------------|----------------------|--|----------------|
| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | | | | | | | | | |
| Оценочный резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2020 года | 6 552 | 9 765 | 1 004 | 2 171 | 799 | 8 | 91 | 4 | 20 394 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</i> | | | | | | | | | |
| Перевод: | | | | | | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2) | 1 575 | 1 590 | 21 | 360 | 117 | - | - | - | 3 663 |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 3 в Этап 2) | - | (82) | | 452 | 680 | 1 | 14 | - | 1 065 |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | 2 931 | (153) | 142 | (169) | (48) | (1) | - | - | 2 702 |
| - в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1) | (98) | (71) | (10) | (116) | (34) | - | - | - | (329) |
| Новые выдачи и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости | 1 479 | 614 | 261 | 295 | 321 | - | 1 | - | 2 971 |
| Прекращение признания в течение периода за исключением списания | (1 989) | (486) | (375) | (327) | (228) | (1) | (78) | - | (3 484) |
| Изменение в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков | (664) | (24) | (61) | (823) | (207) | (1) | (4) | - | (1 784) |
| Чистая переоценка резервов под обесценение | 556 | 856 | 31 | 147 | 20 | 1 | 2 | - | 1 613 |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</i> | | | | | | | | | |
| Списание / (Восстановление) | (2 827) | (4 079) | (78) | - | - | - | - | - | (6 984) |
| Амортизация дисконта | (19) | 1 115 | (4) | 25 | 26 | 1 | 1 | - | 1 145 |
| Оценочный резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2020 года | 7 496 | 9 045 | 931 | 2 015 | 1 446 | 8 | 27 | 4 | 20 972 |

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В 2020 году Группа изменила подход к отражению переводов из одного этапа в другой и показала изменения оценочного резерва под кредитные убытки, связанные с переводом, в соответствующих строках: «Перевод из Этапа 1 в Этап 2», «Перевод из Этапа 3 в Этап 2», «Перевод из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3» и «Перевод из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1». В 2019 году был показан перевод входящего оценочного резерва под кредитные убытки, а изменения, связанные с переводом, отражались в строке «Чистая переоценка резервов под обесценение».

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки кредитного портфеля в течение 2019 года:

| | Кредиты на пополнение оборотных средств | Инвестицион- ные кредиты | Кредиты малому бизнесу | Ипотечные кредиты | Потребитель- ские кредиты | Автокреди- тование | Пластиковые карты | Приобретенные ипотечные кредиты с условием обратного выкупа | Итого |
|---|--|-----------------------------|---------------------------|----------------------|------------------------------|-----------------------|----------------------|--|----------------|
| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | | | | | | | | | |
| Оценочный резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2019 года | 4 193 | 7 532 | 789 | 1 681 | 445 | 20 | 15 | 8 | 14 683 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</i> | | | | | | | | | |
| Новые выдачи и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости | 1 606 | 467 | 231 | 160 | 282 | - | 79 | - | 2 825 |
| Прекращение признания в течение периода за исключением списания | (765) | (978) | (160) | (290) | (135) | (8) | (4) | (4) | (2 344) |
| Чистая переоценка резервов под обесценение | 2 091 | 2 744 | 252 | 813 | 519 | 10 | 18 | - | 3 630 |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</i> | | | | | | | | | |
| Списание | (573) | - | (108) | (193) | (312) | (14) | (17) | - | (1 217) |
| Оценочный резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2019 года | 6 552 | 9 765 | 1 004 | 2 171 | 799 | 8 | 91 | 4 | 17 577 |

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Раскрытие по движению оценочного резерва под кредитные убытки, а также валовой балансовой стоимости рассчитывается на годовой основе.

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки, а также валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам, произошедшие в течение отчетного периода.

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | |
|--|---|--|--|--------------|---|--|--|----------------|
| | Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) | Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Итого | Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) | Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Итого |
| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | | | | | | | | |
| Кредиты на пополнение оборотных средств | | | | | | | | |
| На 1 января 2020 года | 1 024 | 1 220 | 4 308 | 6 552 | 83 571 | 9 672 | 6 418 | 99 661 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | |
| Перевод: | | | | | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2) | (193) | 1 768 | - | 1 575 | (11 699) | 10 582 | - | (1 117) |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | (80) | (1) | 3 012 | 2 931 | (2 273) | (2) | 2 133 | (142) |
| - в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1) | 27 | (125) | - | (98) | 870 | (1 852) | - | (982) |
| Новые выдачи и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости | 420 | 394 | 665 | 1 479 | 50 613 | 6 438 | 2 763 | 59 814 |
| Прекращение признания в течение периода за исключением списания | (593) | (946) | (450) | (1 989) | (57 530) | (5 874) | (888) | (64 292) |
| Изменение в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков | (33) | - | (631) | (664) | - | - | - | - |
| Чистая переоценка резервов под обесценение | (158) | (111) | 825 | 556 | - | - | - | - |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период | (610) | 979 | 3 421 | 3 790 | (20 019) | 9 292 | 4 008 | (6 719) |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | |
| Списание / (Восстановление) | - | 188 | (3 015) | (2 827) | - | 188 | (3 015) | (2 827) |
| Амортизация дисконта | - | - | (19) | (19) | - | - | (19) | (19) |
| На 31 декабря 2020 года | 414 | 2 387 | 4 695 | 7 496 | 63 552 | 19 152 | 7 392 | 90 096 |

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | |
|--|---|--|--|--------------|---|--|--|----------------|
| | Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) | Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Итого | Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) | Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Итого |
| (в миллионах российских рублей) | | | | | | | | |
| Инвестиционные кредиты | | | | | | | | |
| На 1 января 2020 года | 672 | 283 | 8 810 | 9 765 | 6 929 | 4 699 | 17 072 | 28 700 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | |
| Перевод: | | | | | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2) | (564) | 2 154 | - | 1 590 | (4 979) | 5 084 | - | 105 |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 3 в Этап 2) | - | 437 | (519) | (82) | - | 1 528 | (1 574) | (46) |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | (1) | (175) | 23 | (153) | (2) | (2 220) | 974 | (1 248) |
| - в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1) | 4 | (75) | - | (71) | 1 385 | (1 498) | - | (113) |
| Новые выдачи и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости | 23 | 171 | 420 | 614 | 355 | 1 875 | 303 | 2 533 |
| Прекращение признания в течение периода за исключением списания | (81) | (62) | (343) | (486) | (1 596) | (362) | (731) | (2 689) |
| Изменение в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков | - | - | (24) | (24) | - | - | - | - |
| Чистая переоценка резервов под обесценение | 11 | (496) | 1 341 | 856 | - | - | - | - |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период | (608) | 1 954 | 898 | 2 244 | (4 837) | 4 407 | (1 028) | (1 458) |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | |
| Списание / (Восстановление) | - | 538 | (4 617) | (4 079) | - | 538 | (4 617) | (4 079) |
| Амортизация дисконта | - | - | 1 115 | 1 115 | - | - | 1 115 | 1 115 |
| На 31 декабря 2020 года | 64 | 2 775 | 6 206 | 9 045 | 2 092 | 9 644 | 12 542 | 24 278 |

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | |
|--|---|--|--|------------|---|--|--|---------------|
| | Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) | Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Итого | Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) | Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Итого |
| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | | | | | | | | |
| Кредиты малому бизнесу | | | | | | | | |
| На 1 января 2020 года | 217 | 25 | 762 | 1 004 | 10 590 | 808 | 979 | 12 377 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | |
| Перевод: | | | | | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2) | (4) | 25 | - | 21 | (168) | 162 | - | (6) |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | (4) | (1) | 147 | 142 | (189) | (31) | 250 | 30 |
| - в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1) | 4 | (14) | - | (10) | 286 | (333) | - | (47) |
| Новые выдачи и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости | 64 | 3 | 194 | 261 | 4 518 | 179 | 347 | 5 044 |
| Прекращение признания в течение периода за исключением списания | (100) | (10) | (265) | (375) | (4 997) | (412) | (358) | (5 767) |
| Изменение в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков | - | - | (61) | (61) | - | - | - | - |
| Чистая переоценка резервов под обесценение | (35) | 1 | 65 | 31 | - | - | - | - |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период | (75) | 4 | 80 | 9 | (550) | (435) | 239 | (746) |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | |
| Списание | - | - | (78) | (78) | - | - | (78) | (78) |
| Амортизация дисконта | - | - | (4) | (4) | - | - | (4) | (4) |
| На 31 декабря 2020 года | 142 | 29 | 760 | 931 | 10 040 | 373 | 1 136 | 11 549 |

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | |
|--|---|--|--|---------------|---|--|--|----------------|
| | Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) | Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Итого | Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) | Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Итого |
| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | | | | | | | | |
| Кредиты под поручительство акционера | | | | | | | | |
| На 1 января 2020 года | - | - | - | - | - | 4 295 | - | 4 295 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | |
| Прекращение признания в течение периода за исключением списания | - | - | - | - | - | (4 295) | - | (4 295) |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период | - | - | - | - | - | (4 295) | - | (4 295) |
| На 31 декабря 2020 года | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Договоры обратного РЕПО | | | | | | | | |
| На 1 января 2020 года | - | - | - | - | 16 380 | - | - | 16 380 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | |
| Новые выдачи и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости | - | - | - | - | 11 393 | - | - | 11 393 |
| Прекращение признания в течение периода за исключением списания | - | - | - | - | (16 380) | - | - | (16 380) |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период | - | - | - | - | (4 987) | - | - | (4 987) |
| На 31 декабря 2020 года | - | - | - | - | 11 393 | - | - | 11 393 |
| Итого кредитов и авансов юридическим лицам на 31 декабря 2020 года | 620 | 5 191 | 11 661 | 17 472 | 87 077 | 29 169 | 21 070 | 137 316 |

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | |
|--|---|--|--|--------------|---|--|--|---------------|
| | Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) | Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Итого | Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) | Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Итого |
| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | | | | | | | | |
| Ипотечные кредиты | | | | | | | | |
| На 1 января 2020 года | 214 | 488 | 1 469 | 2 171 | 60 499 | 2 572 | 1 802 | 64 873 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | |
| Перевод: | | | | | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2) | (28) | 388 | - | 360 | (2 705) | 2 596 | - | (109) |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | (4) | (55) | 511 | 452 | (378) | (278) | 669 | 13 |
| - в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1) | 12 | (130) | (51) | (169) | 576 | (639) | (69) | (132) |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 3 в Этап 2) | - | 36 | (152) | (116) | - | 189 | (212) | (23) |
| Новые выдачи и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости | 151 | 121 | 23 | 295 | 45 408 | 895 | 74 | 46 377 |
| Прекращение признания в течение периода за исключением списания | (48) | (61) | (218) | (327) | (16 541) | (334) | (283) | (17 158) |
| Изменение в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков | (110) | (186) | (527) | (823) | - | - | - | - |
| Чистая переоценка резервов под обесценение | 135 | (58) | 70 | 147 | - | - | - | - |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период | 108 | 55 | (344) | (181) | 26 360 | 2 429 | 179 | 28 968 |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | |
| Амортизация дисконта | - | - | 25 | 25 | - | - | 25 | 25 |
| На 31 декабря 2020 года | 322 | 543 | 1 150 | 2 015 | 86 859 | 5 001 | 2 006 | 93 866 |

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

| | Оценочный резерв под кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | |
|--|---|--|--|--------------|---|--|--|---------------|
| | Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) | Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Итого | Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) | Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок) | Итого |
| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | | | | | | | | |
| Потребительские кредиты | | | | | | | | |
| На 1 января 2020 года | 142 | 155 | 502 | 799 | 18 175 | 914 | 576 | 19 665 |
| <i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | |
| Перевод: | | | | | | | | |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2) | (19) | 136 | - | 117 | (1 271) | 853 | - | (418) |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3) | (11) | (48) | 739 | 680 | (596) | (242) | 863 | 25 |
| - в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1) | 2 | (33) | (17) | (48) | 226 | (242) | (27) | (43) |
| - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 3 в Этап 2) | - | 5 | (39) | (34) | - | 29 | (50) | (21) |
| Новые выдачи и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости | 149 | 75 | 97 | 321 | 9 412 | 389 | 123 | 9 924 |
| Прекращение признания в течение периода за исключением списания | (39) | (26) | (163) | (228) | (6 821) | (172) | (181) | (7 174) |
| Изменение в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков | (16) | (20) | (171) | (207) | - | - | - | - |
| Чистая переоценка резервов под обесценение | (1) | (5) | 26 | 20 | - | - | - | - |
| Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период | 65 | 84 | 472 | 621 | 950 | 615 | 728 | 2 293 |
| <i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i> | | | | | | | | |
| Амортизация дисконта | - | - | 26 | 26 | - | - | 26 | 26 |
| На 31 декабря 2020 года | 207 | 239 | 1 000 | 1 446 | 19 125 | 1 529 | 1 330 | 21 984 |

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

На оценочный резерв под кредитные убытки от кредитов и авансов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы, информация об оценке ожидаемых кредитных убытков представлена в Примечании 26. В таблице выше представлены основные изменения:

- перевод между Этапами 1 и 2 и Этапом 3 по причине того, что в течение периода по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение, с последующим повышением (или понижением) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев или за весь срок;
- начисление дополнительных оценочных резервов в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей ожидаемых кредитных убытков;
- амортизация дисконта в ожидаемых кредитных убытках по прошествии времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе приведенной стоимости; и
- списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой в таблицах выше, приводится в Примечании 26.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, созданный в течение 2020 года, отличается от суммы, представленной в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные в размере 1 220 миллионов рублей (2019 год: 1 056 миллионов рублей). Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшении строки резервов в составе отчета о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2020 года. См. Примечания 4, 31.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов корпоративным клиентам и физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

| | Кредиты на пополнение оборотных средств | Инвестиционные кредиты | Кредиты малому бизнесу | Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») | Ипотечные кредиты | Потребительские кредиты |
|--|--|---------------------------|------------------------------|---|----------------------|----------------------------|
| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | | | | | | |
| Этап 1 | | | | | | |
| - Превосходный уровень | 52 782 | 1 355 | 10 040 | 11 393 | 58 238 | 9 678 |
| - Хороший уровень | 7 849 | 737 | - | - | - | 4 794 |
| - Удовлетворительный уровень | 2 250 | - | - | - | 26 879 | 4 104 |
| - Требуется специального мониторинга | 671 | - | - | - | 1 742 | 549 |
| Этап 2 | | | | | | |
| - Превосходный уровень | 1 023 | 589 | 157 | - | 20 | 35 |
| - Хороший уровень | 3 226 | 2 176 | 63 | - | - | 166 |
| - Удовлетворительный уровень | 1 570 | 1 777 | 65 | - | 657 | 96 |
| - Требуется специального мониторинга | 13 333 | 5 102 | 88 | - | 4 324 | 1 232 |
| Этап 3 | | | | | | |
| - Неудовлетворительный | 7 392 | 12 542 | 1 136 | - | 2 006 | 1 330 |
| Валовая балансовая стоимость | 90 096 | 24 278 | 11 549 | 11 393 | 93 866 | 21 984 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (7 496) | (9 045) | (931) | - | (2 015) | (1 446) |
| Балансовая стоимость | 82 600 | 15 233 | 10 618 | 11 393 | 91 851 | 20 538 |

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Анализ кредитного качества кредитов корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2019 года представлен в таблице ниже.

| | Кредиты на пополнение оборотных средств | Инвестицион- ные кредиты | Кредиты малому бизнесу | Кредиты под поручительство акционера | Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») | Ипотечные кредиты | Потребительские кредиты |
|--|--|-----------------------------|------------------------------|--|--|----------------------|----------------------------|
| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | | | | | | | |
| Этап 1 | | | | | | | |
| - Превосходный уровень | 59 292 | 130 | 863 | - | 16 380 | 44 815 | 12 256 |
| - Хороший уровень | 21 359 | 6 641 | 9 727 | - | - | 15 684 | 3 530 |
| - Удовлетворительный уровень | 2 920 | 158 | - | - | - | - | 2 169 |
| - Требуется специального мониторинга | - | - | - | - | - | - | 220 |
| Этап 2 | | | | | | | |
| - Превосходный уровень | 477 | 603 | 304 | 4 295 | - | 249 | 246 |
| - Хороший уровень | 2 018 | 3 954 | 236 | - | - | 799 | 75 |
| - Удовлетворительный уровень | 1 807 | 142 | 268 | - | - | 1 524 | 181 |
| - Требуется специального мониторинга | 5 370 | - | - | - | - | - | 412 |
| Этап 3 | | | | | | | |
| - Неудовлетворительный | 7 418 | 17 072 | 979 | - | - | 1 802 | 576 |
| Валовая балансовая стоимость | 99 661 | 28 700 | 12 377 | 4 295 | 16 380 | 64 873 | 19 665 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (6 552) | (9 765) | (1 004) | - | - | (2 171) | (799) |
| Балансовая стоимость | 93 109 | 18 935 | 11 373 | 4 295 | 16 380 | 62 702 | 18 866 |

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

| (в миллионах российских рублей) | 31 декабря 2020 года | | 31 декабря 2019 года | |
|---|----------------------|------------|----------------------|------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Физические лица | 122 010 | 47 | 92 580 | 37 |
| Финансовые услуги, в т.ч.: | | | | |
| компаний, основной деятельностью которых является торговля ценными бумагами | 20 215 | 8 | 25 513 | 10 |
| прочие компании финансового сектора | 18 254 | 7 | 30 259 | 12 |
| компаний, основной деятельностью которых является оказание услуг по лизингу | 3 389 | 1 | 4 377 | 2 |
| Строительство | 27 083 | 10 | 23 374 | 9 |
| Производство | 19 098 | 7 | 18 662 | 7 |
| Сельское хозяйство и пищевая отрасль | 15 963 | 6 | 18 716 | 7 |
| Прочие | 10 798 | 4 | 9 368 | 4 |
| Торговля | 10 325 | 5 | 12 668 | 5 |
| Транспорт | 3 770 | 1 | 2 838 | 1 |
| Химическая отрасль | 3 372 | 1 | 7 691 | 3 |
| Телекоммуникации | 2 409 | 1 | 1 725 | 1 |
| Нефтегазовая отрасль | 2 011 | 1 | 1 136 | 1 |
| Органы государственной власти и государственные организации | 629 | 1 | 2 479 | 1 |
| Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки) | 259 326 | 100 | 251 386 | 100 |

Прочие компании финансового сектора включают в себя компании, основной деятельностью которых является управление девелоперскими проектами и оказание прочих финансовых услуг.

В ходе своей обычной деятельности Группа получает обеспечение и/или гарантии и поручительства по кредитам юридическим лицам. Качественное обеспечение включает в себя объекты недвижимости, транспортные средства, оборудование, а также товары в обороте и другое имущество, оцениваемые по справедливой стоимости. Гарантии и поручительства могут быть предоставлены контролирующими акционерами, государственными органами, банками и другими платежеспособными юридическими лицами.

Справедливая стоимость залогового обеспечения по состоянию на конец отчетного периода была определена путем индексации сумм, определенных сотрудниками Управления экспертизы залогов Группы на дату выдачи кредита, с учетом среднего прироста цен на вышеперечисленные активы по городам и регионам. Справедливая стоимость государственных гарантий, обращающихся ценных бумаг и гарантийных депозитов, а также поручительств третьих сторон и прочих активов была определена кредитным департаментом Группы на основании состояния или местонахождения активов, принятых в виде обеспечения.

Для оценки ожидаемых потерь от кредитных рисков на индивидуальной основе Группа использует метод дисконтированных денежных потоков. В качестве поступлений денежных средств учитываются в том числе суммы, возмещаемые в результате реализации качественного обеспечения.

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

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен эффект обеспечения на резерв под кредитные убытки по кредитам юридическим лицам, по которым залоговое обеспечение принималось в расчет при определении суммы резерва под кредитные убытки на отчетную дату:

| | 31 декабря 2020 года | | 31 декабря 2019 года | |
|---|--|---|--|---|
| | Оценочный резерв под кредитные убытки с учетом обеспечения | Оценочный резерв под кредитные убытки без учета обеспечения | Оценочный резерв под кредитные убытки с учетом обеспечения | Оценочный резерв под кредитные убытки без учета обеспечения |
| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | | | | |
| Этап 1 и Этап 2: | | | | |
| Инвестиционные кредиты | 1 666 | 3 359 | - | 64 |
| Кредиты под поручительство акционера | - | - | - | 4 295 |
| Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») | - | 11 393 | - | 16 380 |
| Этап 3: | | | | |
| Кредиты на пополнение оборотных средств | 859 | 1 253 | 731 | 1 337 |
| Инвестиционные кредиты | 1 524 | 2 602 | 1 857 | 2 183 |
| Итого оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам юридическим лицам, по которым залоговое обеспечение принималось в расчет при определении суммы резерва | 4 049 | 18 607 | 2 588 | 24 259 |

По состоянию на 31 декабря 2020 года обесцененные кредиты юридическим лицам на сумму 17 013 миллионов рублей (31 декабря 2019 года: 16 203 миллиона рублей) были недостаточно обеспечены, что не позволяет классифицировать кредит как обеспеченный согласно политике Группы.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года большая часть инвестиционных кредитов и кредитов на пополнение оборотных средств была обеспечена залогом в форме объектов недвижимости, оборудования и /или поручительства.

По состоянию на 31 декабря 2020 года кредиты и авансы клиентам по договорам покупки и обратной продажи ценных бумаг в сумме 11 393 миллионов рублей (31 декабря 2019 года: 16 380 миллионов рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами справедливой стоимостью 13 680 миллионов рублей (31 декабря 2019 года: 19 027 миллионов рублей).

Географический анализ, анализ ликвидности, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Оценочная справедливая стоимость каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечаниях 35 и 36.

Информация о передаче финансовых активов представлена в Примечании 31.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлены непогашенные суммы кредитов и авансов клиентам, предусмотренных договорами и впоследствии списанных, но еще подлежащих взысканию, по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года.

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| <i>Кредиты корпоративным клиентам</i> | | |
| Кредиты на пополнение оборотных средств | 10 971 | 8 772 |
| Инвестиционные кредиты | 7 406 | 4 857 |
| Кредиты малому бизнесу | 479 | 406 |
| <i>Кредиты физическим лицам</i> | | |
| Ипотечные кредиты | 906 | 1 133 |
| Потребительские кредиты | 3 125 | 3 615 |
| Автокредиты | 653 | 895 |
| Кредитные карты | 197 | 224 |
| Итого списанных кредитов и авансов клиентам | 23 737 | 19 902 |

11 Финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо

Финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо, представляют собой ценные бумаги, которые были проданы по договорам прямого репо. На 31 декабря 2020 года договоры репо имеют краткосрочный характер, со сроком погашения: январь 2021 года (31 декабря 2019 года: январь 2020 года).

В таблице ниже раскрыты финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо на 31 декабря 2020 года по категориям и классам оценки:

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке | Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Итого |
|---|---|---|--------------|
| Корпоративные еврооблигации | 1 166 | - | 1 166 |
| Корпоративные облигации | 832 | - | 832 |
| Облигации федерального займа | - | 56 | 56 |
| Итого финансовых инструментов, заложенных по сделкам репо с долговыми ценными бумагами | 1 998 | 56 | 2 054 |
| Корпоративные акции | 1 253 | - | 1 253 |
| Итого финансовых инструментов, заложенных по сделкам репо с долевыми ценными бумагами | 1 253 | - | 1 253 |
| Итого финансовых инструментов, заложенных по сделкам репо | 3 251 | 56 | 3 307 |

11 Финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо (продолжение)

В таблице ниже раскрыты финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо, на 31 декабря 2019 года:

| | Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке | Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Итого |
|---|---|--|--------------|
| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | | | |
| Государственные еврооблигации | 375 | - | 375 |
| Облигации федерального займа | - | 331 | 331 |
| Корпоративные еврооблигации | 154 | - | 154 |
| Итого финансовых инструментов, заложенных по сделкам репо с долговыми ценными бумагами | 529 | 331 | 860 |
| Корпоративные акции | 1 062 | 32 | 1 094 |
| Итого финансовых инструментов, заложенных по сделкам репо с долевыми ценными бумагами | 1 062 | 32 | 1 094 |
| Итого финансовых инструментов, заложенных по сделкам репо | 1 591 | 363 | 1 954 |

На 31 декабря 2020 года ценные бумаги, относимые к категории «финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо», справедливой стоимостью 3 307 миллионов рублей (31 декабря 2019 года: 1 954 миллиона рублей) были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг («репо») по привлечённым средствам других банков и средствам клиентов. См. Примечание 15.

ОФЗ являются государственными долговыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Данные облигации обращаются на Московской бирже, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. На 31 декабря 2020 года сделки репо с данными облигациями имеют срок исполнения: январь 2021 года (31 декабря 2019 года: январь 2020 года), купонный доход - 7,4% годовых (31 декабря 2019 года: 8,2% годовых), доходность к погашению - 5,1% годовых (31 декабря 2019 года: 6,2% годовых).

Корпоративные облигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в евро, выпущенными крупными российскими банками. Эти облигации обращаются на ММВБ, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. На 31 декабря 2020 года сделки репо с данными облигациями имеют срок исполнения: январь 2021 года, купонный доход – 5,0% годовых, доходность к погашению – 6,6% годовых (31 декабря 2019 года: сделки репо с данными облигациями отсутствуют).

Корпоративные еврооблигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в евро и долларах США, выпущенными крупными российскими компаниями и свободно обращающимися на международном рынке. По состоянию на 31 декабря 2020 года сделки прямого репо с данными облигациями имеют срок исполнения: январь 2021 года (31 декабря 2019 года: январь 2020 года), купонный доход – от 4,8% до 5,2% годовых (31 декабря 2019 года: 5,2% годовых), доходность к погашению – от 2,7% до 4,0% годовых (31 декабря 2019 года: 3,3% годовых) в зависимости от выпуска.

11 Финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо (продолжение)

Государственные еврооблигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными Турцией и свободно обращающимися на международном рынке. По состоянию на 31 декабря 2020 года сделки репо с данными облигациями отсутствуют (31 декабря 2019 года: срок исполнения январь 2020 года, купонный доход – от 7,0% до 7,3% годовых, доходность к погашению – от 2,2% до 5,0% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2020 года долговые ценные бумаги по сделкам прямого репо, справедливой стоимостью 56 миллионов рублей (31 декабря 2019 года: 331 миллион рублей), входили в ломбардный список ЦБ РФ.

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний, которые свободно обращаются в России.

Группа оценивает кредитное качество ценных бумаг, переданных по договорам репо, на основе международных рейтингов Fitch, а в случае их отсутствия использует рейтинги Standard & Poor's или Moody's, приводя их к категории Fitch.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, отнесенных к категории «финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо», по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года:

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Итого финансовых инструментов, заложенных по сделкам репо |
|--|---|--|--|
| - Хороший уровень | 1 998 | 56 | 2 054 |
| Итого долговых ценных бумаг | 1 998 | 56 | 2 054 |

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, отнесенных к категории «финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо», по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Итого финансовых инструментов, заложенных по сделкам репо |
|--|---|--|--|
| - Хороший уровень | 529 | 331 | 860 |
| Итого долговых ценных бумаг | 529 | 331 | 860 |

На 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года ценные бумаги, относимые к категории «финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо», представляют собой непросроченные и необесцененные ценные бумаги.

Географический анализ, анализ ликвидности, анализ по кредитному качеству, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Информация по финансовым инструментам, заложенным по сделкам репо со связанными сторонами представлена в Примечаниях 35 и 36. Справедливая стоимость представлена в Примечание 32.

12 Инвестиционная собственность

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | Прим. | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|--|-------|-------------------------|-------------------------|
| Инвестиционная собственность по стоимости приобретения за вычетом амортизации на начало периода | | 7 694 | 7 251 |
| Приобретения | | 6 155 | 1 335 |
| Продажа | | (1 900) | (496) |
| Перевод в категорию «Прочие активы» | 14 | (1 501) | - |
| Обесценение за период | | (173) | (707) |
| Амортизация за период | | (60) | (74) |
| Перевод из категории «Прочие активы» | 14 | - | 385 |
| Инвестиционная собственность по стоимости приобретения за вычетом амортизации на конец периода | | 10 215 | 7 694 |

Ниже представлена информация о составе инвестиционной собственности, учтенной на балансе Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Земельные участки в Республике Татарстан | 4 505 | 2 782 |
| Торгово-развлекательные и торгово-деловые центры | 2 964 | 1 689 |
| Индивидуальное жилищное строительство и незавершенное строительство | 1 134 | 303 |
| Нежилые помещения | 893 | 1 164 |
| Парковочные места | 233 | 435 |
| Земельные участки в других регионах Российской Федерации | 142 | 124 |
| Квартиры | 135 | 700 |
| Прочие объекты | 209 | 497 |
| Инвестиционная собственность по стоимости приобретения за вычетом амортизации на конец периода | 10 215 | 7 694 |

В декабре 2020 года Группа приобрела объекты инвестиционной собственности в виде земельных участков, торгово-развлекательного центра и объектов незавершенного строительства, которые ранее были в обеспечении по кредитным договорам юридических лиц сегмента «Инвестиционные кредиты». Данные кредиты были частично погашены в декабре 2020 года.

В 2020 году Группа перевела в категорию «Прочие активы» имущество, полученное ранее по договорам отступного, из категории «Инвестиционная собственность».

В 2020 году Группа реализовала часть земельных участков, квартир, машино-мест и прочих объектов инвестиционной собственности балансовой стоимостью 1 900 миллионов рублей (31 декабря 2019 года: 496 миллионов рублей). Доходы за вычетом расходов от реализации данных объектов в 2020 году в сумме 2 301 миллиона рублей (31 декабря 2019 года: доходы в размере 251 миллиона рублей) представляют собой разницу между справедливой стоимостью возмещения, полученного в результате продажи, и балансовой стоимостью объектов на момент выбытия и отражены в составе доходов за вычетом расходов от инвестиционной собственности.

Доходы от аренды в 2020 году составили 722 миллиона рублей (31 декабря 2019 года: 892 миллиона рублей). В составе доходов за вычетом расходов от инвестиционной собственности также отражены доходы от аренды АО «ИСК «Тандем» и расходы, связанные с содержанием и обслуживанием данных объектов, которые составили 692 миллиона рублей (31 декабря 2019 года: 850 миллионов рублей). Договоры с арендаторами данных объектов в большинстве своем представлены арендными договорами сроком на 1 год с возможностью пролонгации. Расходы, связанные с содержанием и обслуживанием объектов в 2020 году, составили 190 миллионов рублей (31 декабря 2019 года: 259 миллионов рублей).

12 Инвестиционная собственность (продолжение)

По оценке руководства по состоянию на 31 декабря 2020 года справедливая стоимость инвестиционной собственности может составлять приблизительно от 12 462 миллионов рублей до 12 962 миллионов рублей (31 декабря 2019 года: от 10 746 миллионов рублей до 11 246 миллионов рублей). Руководство Группы определило справедливую стоимость объектов инвестиционной собственности на основе отчетов независимых оценщиков и собственных экспертов. При оценке справедливой стоимости независимыми оценщиками преимущественно использовался сравнительный метод с определением справедливой стоимости на основе цен недавних продаж объектов-аналогов.

В 2020 году Группа не классифицировала активы в форме права пользования, полученные по субаренде, как инвестиционную недвижимость (2019 год: не классифицировала активы в форме права пользования, полученные по субаренде, как инвестиционную недвижимость).

Информация по справедливой стоимости представлена в Примечании 32.

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

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование помещений филиалов. По завершении работ данные активы переводятся в соответствующую категорию основных средств.

| | Здания | Земля | Офисное и компьютерное оборудование | Незавершенное строительство | Итого основных средств | Лицензии на программное обеспечение | Итого основных средств и нематериальных активов |
|---|--------------|-----------|-------------------------------------|-----------------------------|------------------------|-------------------------------------|---|
| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | | | | | | | |
| Стоимость на 1 января 2019 года | 3 263 | 74 | 3 070 | 4 | 6 411 | 1 116 | 7 527 |
| Накопленная амортизация | (597) | - | (2 221) | - | (2 818) | (558) | (3 376) |
| Балансовая стоимость на 1 января 2019 года | 2 666 | 74 | 849 | 4 | 3 593 | 558 | 4 151 |
| Поступления | 2 | - | 82 | 472 | 556 | 1 150 | 1 706 |
| Перевод и прочие движения | - | - | 404 | (404) | - | - | - |
| Выбытия (первоначальная стоимость) | (19) | (1) | (218) | - | (238) | - | (238) |
| Выбытия (амортизация) | 2 | - | 216 | - | 218 | - | 218 |
| Амортизационные отчисления (Прим. 23) | (27) | - | (143) | - | (170) | (221) | (391) |
| Стоимость на 31 декабря 2019 года | 3 246 | 73 | 3 338 | 72 | 6 729 | 2 266 | 8 995 |
| Накопленная амортизация | (622) | - | (2 148) | - | (2 770) | (779) | (3 549) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года | 2 624 | 73 | 1 190 | 72 | 3 959 | 1 487 | 5 446 |
| Поступления | 41 | - | 17 | 659 | 717 | 1 470 | 2 187 |
| Перевод и прочие движения | 46 | - | 533 | (433) | 146 | (146) | - |
| Выбытия (первоначальная стоимость) | (61) | - | (127) | - | (188) | (65) | (253) |
| Выбытия (амортизация) | 12 | - | 118 | - | 130 | 32 | 162 |
| Амортизационные отчисления (Прим. 23) | (67) | - | (408) | - | (475) | (130) | (605) |
| Стоимость на 31 декабря 2020 года | 3 272 | 73 | 3 761 | 298 | 7 404 | 3 525 | 10 929 |
| Накопленная амортизация | (677) | - | (2 438) | - | (3 115) | (877) | (3 992) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года | 2 595 | 73 | 1 323 | 298 | 4 289 | 2 648 | 6 937 |

Группа арендует офисные помещения, серверное и сетевое оборудование, системы хранения данных, земельные участки. Договоры аренды обычно заключаются на фиксированные периоды сроком от 1 года до 36 лет. С 1 января 2019 года договоры аренды признаются как активы в форме права пользования с соответствующим обязательством на дату получения Группой в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Исключение составляют расходы по краткосрочной аренде и по аренде активов с низкой стоимостью, они включены в общие и административные расходы в сумме 90 миллионов рублей. (2019 год: в сумме 65 миллионов рублей) См. Примечание 23. Суммарный денежный отток по аренде за 2020 год составил 649 миллионов рублей (2019 года: 529 миллионов рублей).

Договоры аренды не налагают каких-либо ограничительных условий, помимо права залога активов арендодателя, являющихся предметом аренды. Активы, являющиеся предметом аренды, не могут быть использованы в качестве обеспечения по кредитам.

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

В ряд договоров аренды недвижимости и оборудования Группы включены возможности продления и расторжения договоров. Они используются для максимизации операционной гибкости в части управления активами, используемыми в деятельности Группы. Большая часть таких возможностей продления и расторжения договоров могут быть реализованы только Группой, а не соответствующим арендодателем.

Срок аренды пересматривается в случае реализации (или нереализации) возможности продления или расторжения договора, или возникновения у Группы обязательства по ее реализации (или нереализации). Оценка достаточной уверенности подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

Анализ активов в форме права пользования по классу активов, являющихся предметом аренды, представлен ниже.

| (в миллионах российских рублей) | | Помещения для собственного использования | Серверное и сетевое оборудование, система хранения данных | Прочее | Итого активов в форме права пользования |
|---|-------|--|---|-----------|---|
| | Прим. | | | | |
| Балансовая стоимость на 1 января 2019 года | | 659 | - | 5 | 664 |
| Влияние пересмотра опциона на продление договора | | 1 524 | - | 10 | 1 534 |
| Поступления | | 303 | 603 | - | 906 |
| Выбытия | | (41) | - | (4) | (45) |
| Амортизационные отчисления | 23 | (403) | (60) | (1) | (464) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года | | 2 042 | 543 | 10 | 2 595 |
| Поступления | | 355 | - | 9 | 364 |
| Выбытия | | (181) | - | - | (181) |
| Выбытия (амортизация) | | 22 | - | - | 22 |
| Амортизационные отчисления | 23 | (442) | (113) | (3) | (558) |
| Переоценка | | (6) | - | 1 | (5) |
| Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года | | 1 790 | 430 | 17 | 2 237 |

14 Прочие финансовые активы и прочие активы

| (в миллионах российских рублей) | | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|--|-------|-------------------------|-------------------------|
| | Прим. | | |
| Прочие финансовые активы | | | |
| Дебиторская задолженность страхователей по операциям со страхования | | 3 251 | 2 806 |
| Справедливая стоимость производных финансовых инструментов | 34 | 1 810 | 1 629 |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде | | 1 421 | 2 168 |
| Расчеты по прочим операциям | | 957 | 1 211 |
| Прочая дебиторская задолженность | | 932 | 406 |
| Страховые выплаты (АСВ) | | - | 2 |
| За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовой аренде | | - | (29) |
| За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочей дебиторской задолженности | | (220) | (200) |
| Итого прочих финансовых активов | | 8 151 | 7 993 |
| Прочие активы | | | |
| Офисный центр в г. Москва | | 6 542 | 6 542 |
| Имущество, полученное по неисполненным кредитным договорам | | 1 693 | - |
| Драгоценные металлы | | 849 | 826 |
| Прочее | | 782 | 309 |
| Предоплата по товарам и услугам | | 258 | 1 264 |
| Итого прочих активов | | 10 124 | 8 941 |

Офисный центр в г. Москва представляет собой объект высокой степени готовности с планируемой датой ввода в эксплуатацию в течение 2021 года. Группа предпринимает активные действия по продаже офисного центра и рассчитывает завершить сделку по продаже до конца 2021 года.

Этот актив не отвечает определению внеоборотного актива, предназначенного для продажи. Учет актива ведется в соответствии с МСФО (IAS 40) «Инвестиционная собственность» - стоимость актива определяется как стоимость приобретения с учетом капитализированных затрат, понесенных в ходе строительства, за вычетом обесценения. В 2019 году в связи с доведением здания в высокую степень готовности Группа капитализировала затраты на строительство за 2018 и 2019 года в сумме 1 717 миллионов рублей, включив их в балансовую стоимость актива. Ранее Группа не капитализировала данные затраты, признавая обесценение актива.

Группа применяет упрощенный подход к созданию резервов под ожидаемые кредитные убытки для прочей дебиторской задолженности в соответствии с МСФО (IFRS) 9, который разрешает использование резерва под ожидаемые кредитные убытки за весь срок для всей дебиторской задолженности. По состоянию на 31 декабря 2020 года просроченная прочая дебиторская задолженность по товарам и услугам Группы в составе прочих финансовых активов составляла 220 миллионов рублей (31 декабря 2019 года: 200 миллионов рублей).

Расчеты по прочим операциям представляют собой расчеты по конверсионным операциям и по операциям с пластиковыми картами.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде в сумме 1 421 миллиона рублей (31 декабря 2019 года: 2 139 миллионов рублей) относится к аренде оборудования и объектов недвижимости.

Для расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовой аренде Группа использует упрощенный метод формирования резервов согласно МСФО 9, то есть убыток от обесценения оценивается как ожидаемый кредитный убыток за весь срок действия финансового актива. Ставка резерва рассчитывается путем умножения экспертно определенной вероятности выхода заемщика в дефолт на индивидуальный для каждого лизингополучателя уровень потерь в случае наступления дефолта. Вероятность выхода в дефолт по дебиторской задолженности по финансовой аренде с задержкой платежа менее 30 дней составляет 1%, с задержкой платежа от 30 дней до 90 дней – 5%, с задержкой платежа свыше 90 дней – 100%. Уровень потерь в случае наступления дефолта рассчитывается как часть чистых инвестиций в лизинг, непокрытая дисконтированной стоимостью качественного залога.

14 Прочие финансовые активы и прочие активы (продолжение)

Степень снижения кредитного риска, связанного с обесцененными активами, предоставляемая обеспечением и другими механизмами повышения качества кредита, представлена путем отдельного раскрытия стоимости обеспечения для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным обеспечением»). По состоянию на 31 декабря 2020 года активы с недостаточным обеспечением отсутствуют (на 31 декабря 2019 года балансовая стоимость таких активов составляла 63 миллиона рублей; стоимость обеспечения 35 миллионов рублей).

Прочая дебиторская задолженность, расчеты по прочим операциям, страховые выплаты (АСВ) не имеют обеспечения.

Ниже представлены платежи к получению по финансовой аренде (общая сумма инвестиций в аренду) и их дисконтированная стоимость:

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | Менее 1 года | От 1 до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|--|-----------------|------------------|----------------|--------------|
| Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2019 года | | | | |
| Валовые инвестиции в аренду | 1 191 | 1 483 | 544 | 3 218 |
| Эффект дисконтирования – незаработанный финансовый доход | (331) | (546) | (173) | (1 050) |
| Чистые инвестиции в аренду | 860 | 937 | 371 | 2 168 |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | (10) | (19) | - | (29) |
| Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2019 года | 850 | 918 | 371 | 2 139 |
| Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2020 года | | | | |
| Валовые инвестиции в аренду | 787 | 1 055 | - | 1 842 |
| Эффект дисконтирования – незаработанный финансовый доход | (218) | (203) | - | (421) |
| Чистые инвестиции в аренду | 569 | 852 | - | 1 421 |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | - | - | - | - |
| Дисконтированная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 31 декабря 2020 года | 569 | 852 | - | 1 421 |

14 Прочие финансовые активы и прочие активы (продолжение)

Географический анализ и анализ ликвидности прочих финансовых активов представлен в Примечании 26. Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых активов приведена в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечаниях 35 и 36.

15 Средства других банков

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками | 5 896 | 5 441 |
| Договоры продажи и обратного выкупа с ЦБ РФ | 5 119 | - |
| Текущие срочные депозиты других банков | 1 905 | 1 884 |
| Средства, предоставленные Банком России | 1 088 | 1 526 |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков | 47 | 9 |
| Итого средств других банков, включая средства Банка России | 14 055 | 8 860 |

По состоянию на 31 декабря 2020 года средства других банков в сумме 11 015 миллионов рублей (31 декабря 2019 года: 5 441 миллион рублей) были привлечены по договорам репо. Справедливая стоимость ценных бумаг, переданных по данным сделкам репо, составила 11 035 миллионов рублей (31 декабря 2019 года: 5 507 миллионов рублей), включая ценные бумаги, полученные в рамках программы докапитализации банков в 2015 году. См. Примечание 19.

Географический анализ, анализ ликвидности, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 26. Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

16 Средства клиентов

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Государственные и общественные организации | | |
| - Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования | 40 547 | 31 872 |
| - Срочные депозиты | 192 404 | 194 989 |
| Прочие юридические лица | | |
| - Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования | 33 123 | 27 304 |
| - Срочные депозиты | 60 210 | 59 439 |
| Физические лица | | |
| - Текущие счета/счета до востребования | 30 565 | 20 985 |
| - Срочные вклады | 95 300 | 103 033 |
| Итого средств клиентов | 452 149 | 437 622 |

16 Средства клиентов (продолжение)

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| (в миллионах российских рублей) | 31 декабря 2020 года | | 31 декабря 2019 года | |
|---|----------------------|------------|----------------------|------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Органы государственной власти и государственные организации | 232 951 | 52 | 226 861 | 52 |
| Физические лица | 125 865 | 28 | 124 018 | 28 |
| Финансовые услуги | 39 068 | 9 | 41 522 | 9 |
| Производство и строительство | 23 111 | 5 | 18 808 | 4 |
| Торговля | 8 432 | 2 | 5 328 | 2 |
| Транспорт | 3 913 | 1 | 2 934 | 1 |
| Телекоммуникации | 3 595 | - | 2 558 | 1 |
| Сельское хозяйство и пищевая отрасль | 1 731 | - | 1 476 | - |
| Химическая промышленность | 731 | - | 506 | - |
| Нефтегазовая промышленность | 10 | - | 17 | - |
| Прочее | 12 742 | 3 | 13 594 | 3 |
| Итого средств клиентов | 452 149 | 100 | 437 622 | 100 |

На 31 декабря 2020 года у Группы было 23 клиента (31 декабря 2019 года: 17 клиентов) с остатками свыше 1 200 миллионов рублей. Общая сумма остатков по этим клиентам составляла 274 220 миллионов рублей (31 декабря 2019 года: 269 104 миллиона рублей), или 60,6% (31 декабря 2019 года: 61,5%) от общей суммы средств клиентов.

В состав срочных депозитов входят залоговые депозиты на общую сумму 16 865 миллионов рублей от государственного фонда, подконтрольного Правительству Республики Татарстан, условием привлечения которых является предоставление льготных кредитов. См. Примечания 10, 18.

Географический анализ, а также анализ ликвидности и процентных ставок представлены в Примечании 26. Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечаниях 35 и 36.

17 Выпущенные долговые ценные бумаги на российском рынке

| (в миллионах российских рублей) | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|---|----------------------|----------------------|
| Облигации | 950 | 1 801 |
| Векселя | 85 | 1 214 |
| Депозитные сертификаты | - | 165 |
| Итого выпущенных долговых ценных бумаг на российском рынке | 1 035 | 3 180 |

Облигации являются долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях и свободно обращаются на российском фондовом рынке.

10 октября 2020 года Группа в полном объеме досрочно погасила жилищные облигации с ипотечным покрытием класса «А» и «Б», выпущенных в декабре 2014 года. За 2020 год сумма выплат по погашению номинальной стоимости жилищных облигаций с ипотечным покрытием класса «А», выпущенных в декабре 2014 года, составила 186 миллионов рублей, жилищных облигаций с ипотечным покрытием класса «Б», выпущенных в декабре 2014 года - 93 миллиона рублей.

В течение 2020 года Группой была погашена часть номинальной стоимости жилищных облигаций с ипотечным покрытием класса «А», выпущенных в январе 2016 года, в сумме 647 миллионов рублей.

17 Выпущенные долговые ценные бумаги на российском рынке (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 года следующие облигации Группы находились в обращении:

| Выпуск | Валюта номинаро- вания | Дата выпуска | Дата погашения | Номинальная стоимость в валюте номи- нирования (млн.руб) | Контрактная ставка купона, % | Балансовая стоимость (млн.руб) |
|---|------------------------------|-----------------|-------------------|--|------------------------------------|--------------------------------------|
| Жилищные облигации с ипотечным покрытием класса «А» | RUB | 22.01.2016 | 15.10.2047 | 877 | 10,00% | 889 |
| Ак Барс-001P-01 | RUB | 24.12.2020 | 24.12.2023 | 61 | 0,1%-13% | 61 |
| Всего выпущенных облигаций | | | | | | 950 |

По состоянию на 31 декабря 2019 года следующие облигации Группы находились в обращении:

| Выпуск | Валюта номинаро- вания | Дата выпуска | Дата погашения | Номинальная стоимость в валюте номи- нирования (млн.руб) | Контрактная ставка купона, % | Балансовая стоимость (млн.руб) |
|---|------------------------------|-----------------|-------------------|--|------------------------------------|--------------------------------------|
| Жилищные облигации с ипотечным покрытием класса «А» | RUB | 22.01.2016 | 15.10.2047 | 1 524 | 10,00% | 1 545 |
| Жилищные облигации с ипотечным покрытием класса «А» | RUB | 19.12.2014 | 10.05.2047 | 186 | 9,00% | 170 |
| Жилищные облигации с ипотечным покрытием класса «Б» | RUB | 19.12.2014 | 10.05.2047 | 93 | 3,00% | 86 |
| Всего выпущенных облигаций | | | | | | 1 801 |

Векселя являются долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2020 года эти векселя имели сроки погашения с февраля 2020 года по декабрь 2021 года (31 декабря 2019 года: с февраля 2020 года по январь 2026 года). Эффективная процентная ставка по срочным векселям составляет от 0,7% до 3,2% годовых (31 декабря 2019 года: от 2,2% до 5,7% годовых).

Географический анализ, анализ ликвидности, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Информация о справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 32.

18 Прочие обязательства

| (в миллионах российских рублей) | | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|--|-------|-------------------------|-------------------------|
| | Прим. | | |
| Резервы по страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда | | | |
| Резервы по пенсионной деятельности | | 6 393 | 5 626 |
| Расчеты с медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания | | 3 330 | 2 902 |
| Резерв незаработанной премии | | 576 | 462 |
| Резервы по страховой деятельности | | 137 | 91 |
| Итого резервов по страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда | | 10 436 | 9 081 |
| Прочие финансовые обязательства | | | |
| Справедливая стоимость производных финансовых инструментов | 34 | 3 035 | 636 |
| Обязательства по аренде | | 2 337 | 2 669 |
| Обязательства по выдаче кредитов | | 247 | - |
| Кредиторская задолженность | | 55 | 498 |
| Итого прочих финансовых обязательств | | 5 674 | 3 803 |
| Прочие нефинансовые обязательства | | | |
| Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям | | 870 | 1 033 |
| Резервы по финансовым гарантиям и неиспользованным кредитным линиям | 28 | 654 | 323 |
| Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу | | 642 | 545 |
| Налоги к уплате | | 248 | 217 |
| Авансовые платежи по квартирам и арендным договорам | | 108 | 74 |
| Резервы под судебные разбирательства | | 64 | - |
| Итого прочих нефинансовых обязательств | | 2 586 | 2 192 |
| Итого прочих обязательств | | 18 696 | 15 076 |

Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, состоят из сделок по короткой продаже и удовлетворяют критериям классификации в состав финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка, поскольку руководство Группы управляет указанными финансовыми обязательствами на основании изменения их справедливой стоимости.

Географический анализ, анализ ликвидности прочих финансовых обязательств представлены в Примечании 26. Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

19 Субординированный долг

Субординированный долг, амортизированная стоимость которого по состоянию на 31 декабря 2020 года составляла 7 443 миллиона рублей (31 декабря 2019 года: 5 782 миллиона рублей), был привлечен в июле 2012 года путем выпуска субординированных еврооблигаций Банка номинальной стоимостью 600 миллионов долларов США сроком погашения в июле 2022 года и номинальной процентной ставкой 8,0% годовых. Проценты и основная сумма долга по субординированным еврооблигациям выплачиваются в долларах США. В случае ликвидации Банка погашение данного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

В течение 2020 года Группа продала обратно на рынок часть ранее выкупленных субординированных еврооблигаций на сумму 464 миллиона рублей (2019 год: 1 010 миллионов рублей).

На 31 декабря 2020 года сумма выкупленных субординированных еврооблигаций составила 503 миллиона долларов США (31 декабря 2019 года: 509 миллионов долларов США).

В июне 2015 года в рамках программы докапитализации российских банков, утвержденной Правительством Российской Федерации, Банк получил пять субординированных займов в общей сумме 12 108 миллионов рублей от Агентства по страхованию вкладов (далее - «АСВ»). Согласно условиям договоров данных субординированных займов, в качестве оплаты от АСВ Банк получил ценные бумаги (ОФЗ пяти серий), которые Банк должен вернуть АСВ по истечению срока субординированных займов. Данные субординированные кредиты имеют сроки погашения с января 2025 года по ноябрь 2034 года.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 ценные бумаги, полученные займы в соответствии с договором, предусматривающим их возвращение передающей стороне, продолжают признаваться у передавшей стороны и не признаются на балансе получателя ценных бумаг, так как передающая сторона сохраняет практически все риски и вознаграждения, связанные с владением ценными бумагами. Соответственно, обязательство по возврату ценных бумаг также не подлежит отражению в консолидированном отчете о финансовом положении Группы в консолидированной финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с МСФО. Таким образом, в консолидированном отчете о финансовом положении Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, подготовленном в соответствии с МСФО, не учтены ОФЗ и субординированный заем, полученные Группой в рамках программы докапитализации российских банков.

ЦБ РФ признал субординированные займы, полученные по Программе докапитализации российских банков, как соответствующие требованиям Положения Банка России № 395-П к субординированным займам, балансовая стоимость которых учитывается при определении величины капитала Банка, применяемой в целях расчета уровня достаточности собственных средств Банка, согласно Положению Банка России № 395-П. По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк учел субординированные займы, полученные от АСВ в рамках государственной Программы докапитализации российских банков, в общей сумме равной 12 108 миллионов рублей, в качестве добавочного капитала при расчете уровня капитала Банка в соответствии с Положением 395-П, а также в качестве капитала 2-го уровня при расчете уровня капитала Банка, рассчитанного на основе требований Базельского комитета по банковскому надзору – Базель III: международные регуляторные стандарты для более устойчивых банков и банковских систем, датированные декабрем 2010 года (обновлено в июне 2011 года), обычно называемыми «Базель III». См. Примечание 27.

По состоянию на 31 декабря 2020 года часть полученных в рамках докапитализации Банка ОФЗ справедливой стоимостью 7 020 миллионов рублей были заложены по договорам репо, в результате чего Банк отразил в составе средств других банков обязательство по возврату денежных средств, привлеченных под залог указанных ценных бумаг. См. Примечания 15 и 28.

Информация о справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 32. Географический анализ, анализ ликвидности, а также анализ процентных ставок субординированного долга представлены в Примечании 26.

20 Уставный и добавочный капитал

| В миллионах российских рублей, за исключением количества акций | 31 декабря 2020 года | | | 31 декабря 2019 года | | |
|---|---------------------------------------|-------------------------------|--|---------------------------------------|-------------------------------|---|
| | Количество обыкновен- ных акций | Номиналь- ная стоимость | Стоимость, скорректированная с учетом инфляции | Количество обыкновен- ных акций | Номиналь- ная стоимость | Стоимость, скорректиро- ванная с учетом инфляции |
| Обыкновенные акции | 48 015 | 48 015 | 54 044 | 48 015 | 48 015 | 54 044 |
| Собственные выкупленные акции | (98) | (98) | (98) | (61) | (61) | (61) |
| Итого уставного капитала | 47 917 | 47 917 | 53 946 | 47 954 | 47 954 | 53 983 |

На 31 декабря 2020 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

21 Процентные доходы и расходы

| (в миллионах российских рублей) | 2020 | 2019 |
|---|---------------|---------------|
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | | |
| Кредиты физическим лицам | 11 297 | 10 885 |
| Кредиты юридическим лицам | 8 799 | 10 209 |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости | 5 361 | 1 913 |
| Средства в других банках | 4 588 | 8 733 |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 2 935 | 2 807 |
| Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | 32 980 | 34 548 |
| Прочие процентные доходы | | |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 476 | 468 |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде | 234 | 375 |
| Итого процентные доходы | 33 690 | 35 390 |
| Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | | |
| Срочные депозиты юридических лиц | 10 742 | 12 589 |
| Текущие счета/счета до востребования и срочные вклады физических лиц | 5 596 | 6 237 |
| Срочные депозиты других банков | 891 | 1 080 |
| Текущие/расчетные счета юридических лиц | 749 | 787 |
| Субординированный долг | 634 | 437 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги на российском рынке | 218 | 244 |
| Итого процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | 18 830 | 21 374 |
| Прочие процентные расходы | | |
| Финансовый расход по аренде | 166 | 167 |
| Итого процентные расходы | 18 996 | 21 541 |
| Чистые процентные доходы | 14 694 | 13 849 |

22 Комиссионные доходы и расходы

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | 2020 | 2019 |
|--|--------------|--------------|
| Комиссионные доходы | | |
| Комиссия по операциям с пластиковыми картами | 2 893 | 2 378 |
| Расчетные операции | 2 103 | 1 945 |
| Комиссия за выпуск банковских гарантий | 1 619 | 1 353 |
| Кассовые операции | 268 | 254 |
| Комиссии по агентским договорам | 131 | 167 |
| Комиссии по операциям с ценными бумагами | 91 | 50 |
| Комиссия за инкассацию | - | 2 |
| Прочее | 5 | 4 |
| Итого комиссионных доходов | 7 110 | 6 153 |
| Комиссионные расходы | | |
| Комиссия по операциям с пластиковыми картами | 2 824 | 2 275 |
| Расчетные операции | 195 | 132 |
| Кассовые операции | 119 | 54 |
| Комиссия за инкассацию | 112 | 126 |
| Комиссия по операциям с ценными бумагами | 68 | 79 |
| Комиссия по полученным гарантиям | 45 | 47 |
| Прочее | 6 | 71 |
| Итого комиссионных расходов | 3 369 | 2 784 |
| Чистый комиссионный доход | 3 741 | 3 369 |

23 Административные и прочие операционные расходы

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | Прим. | 2020 | 2019 |
|--|--------------|---------------|---------------|
| Расходы на содержание персонала | | 6 541 | 6 002 |
| Рекламные, маркетинговые услуги, спонсорство | | 4 066 | 4 020 |
| Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования | 13 | 1 163 | 855 |
| Расходы по сопровождению и поддержанию программных продуктов | | 1 091 | 777 |
| Прочие налоги, кроме налога на прибыль | | 784 | 882 |
| Прочие затраты, относящиеся к основным средствам | | 624 | 484 |
| Страхование вкладов | | 610 | 724 |
| Услуги связи | | 443 | 345 |
| Профессиональные услуги | | 317 | 185 |
| Транспортные и аутсорсинговые расходы | | 153 | 147 |
| Краткосрочная аренда | | 90 | 65 |
| Расходы по охране | | 71 | 67 |
| Прочее | | 370 | 527 |
| Итого административных и прочих операционных расходов | | 16 323 | 15 080 |

Расходы на содержание персонала включают начисления в пенсионный фонд РФ в размере 974 миллиона рублей (31 декабря 2019 года: 878 миллионов рублей).

В течение 2020 года сумма амортизации активов в форме права пользования в соответствии с МСФО (IFRS) 16 составила 558 миллионов рублей (31 декабря 2019: 464 миллиона рублей), сумма расходов на аренду включает в себя исключительно арендные платежи по активам с низкой стоимостью и краткосрочной аренде.

24 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибыли или убытка за 2020 год, включают следующие компоненты:

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | 2020 | 2019 |
|--|----------------|----------------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль | (1 468) | (854) |
| Отложенное налогообложение, относимое на счета прибыли и убытков | 328 | (1 002) |
| Расход по налогу на прибыль за год | (1 140) | (1 856) |

В части Банка текущие расходы по налогу на прибыль представлены налогом на прибыль, облагаемым по ставке 15%, который не может быть зачтен против накопленных налоговых убытков по прибыли, облагаемой по ставке 20%.

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2020 году, составляет 20% (2019 год: 20%).

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | 2020 | 2019 |
|---|----------------|----------------|
| Прибыль до налогообложения | 5 684 | 9 482 |
| Теоретический налоговый расход по законодательно установленной ставке (2019 год: 20%) | (1 137) | (1 896) |
| Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу: | | |
| - Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам | 339 | 161 |
| - Доходы по дивидендам | 209 | 578 |
| - Доходы за вычетом расходов, не принимаемые в целях налогообложения | (731) | (562) |
| - Прочие постоянные разницы | 180 | (137) |
| Расход по налогу на прибыль за год | (1 140) | (1 856) |

24 Налог на прибыль (продолжение)

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 и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2019 год: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2019 год: 15%).

| | 31 декабря 2019 года | Отложенные налоги, отражаемые на счете прибылей и убытков | Отложенные налоги, отражаемые в составе прочего совокупного дохода | 31 декабря 2020 года |
|--|-------------------------|---|--|-------------------------|
| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | | | | |
| Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды | | | | |
| Кредиты и авансы клиентам | (721) | (210) | - | (931) |
| Прочие активы | 151 | (269) | - | (118) |
| Переоценка ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков и дебиторской задолженности по сделкам РЕПО | (1 454) | 108 | - | (1 346) |
| Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | (2 273) | (44) | 975 | (1 342) |
| Инвестиционная собственность | 787 | (504) | - | 283 |
| Наращенные доходы/расходы | (3) | 3 | - | - |
| Прочие заемные средства и обязательства | (85) | (174) | - | (259) |
| Основные средства | (225) | (226) | - | (451) |
| Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды | 2 187 | 1 750 | - | 3 937 |
| Прочие разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу | (163) | (106) | - | (269) |
| Чистое отложенное налоговое обязательство | (1 799) | 328 | 975 | (496) |

24 Налог на прибыль (продолжение)

| | 31 декабря 2018 года | Отложенные налоги, отражаемые на счете прибылей и убытков | Отложенные налоги, отражаемые в составе прочего совокупного дохода | 31 декабря 2019 года |
|---|-------------------------|---|--|-------------------------|
| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | | | | |
| Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды | | | | |
| Кредиты и авансы клиентам | (1 101) | 380 | - | (721) |
| Прочие активы | 945 | (794) | - | 151 |
| Переоценка ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков и дебиторской задолженности по сделкам РЕПО | (524) | (930) | - | (1 454) |
| Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | (2 989) | 990 | (274) | (2 273) |
| Инвестиционная собственность | 960 | (173) | - | 787 |
| Наращенные доходы/расходы | 51 | (54) | - | (3) |
| Прочие заемные средства и обязательства | 10 | (95) | - | (85) |
| Основные средства | (25) | (200) | - | (225) |
| Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды | 2 217 | (30) | - | 2 187 |
| Прочие разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу | (67) | (96) | - | (163) |
| Чистое отложенное налоговое обязательство | (523) | (1 002) | (274) | (1 799) |

Группа признает отложенный налоговый актив в части налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды. По состоянию на 31 декабря 2020 года сумма потенциального отложенного налогового актива составила 3 937 миллионов рублей (31 декабря 2019 года: 2 187 миллионов рублей).

С учетом существующей структуры Группы и особенностей российского налогового законодательства, налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний Группы не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний Группы, и, следовательно, налоги могут начисляться даже при наличии совокупного налогового убытка. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, только если они относятся к одной и той же компании, подлежащей налогообложению, и к одному и тому же налоговому органу управления. На 31 декабря 2020 года в консолидированном отчете о финансовом положении не был отражен отложенный налоговый актив (31 декабря 2019 года: отложенный налоговый актив отражен не был), отложенное налоговое обязательство составило 496 миллионов рублей (31 декабря 2019 года: 1 799 миллионов рублей).

25 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. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Банка. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Группы организованы по пяти основным бизнес-сегментам:

- розничные банковские операции – данный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карт, потребительскому и ипотечному кредитованию, а также автокредитованию;
- корпоративные банковские операции – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятию депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, предоставление банковских гарантий, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами;
- инвестиционные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, в том числе ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибыли или убытка, предоставление структурированного финансирования, арендные операции с юридическими лицами;
- казначейские операции – данный сегмент включает операции по привлечению и размещению краткосрочных межбанковских кредитов и управление ликвидной позицией Банка, конверсионные операции с валютой и управление валютной позицией Банка, обеспечение операций с наличной валютой, участие в формировании ценообразования по валютным, процентным операциям и трансфертного ценообразования.
- прочие операции – данный сегмент включает операции, которые не включаются в розничные, корпоративные, инвестиционные и казначейские сегменты.

25 Сегментный анализ (продолжение)

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

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

Сегментная финансовая информация, анализ которой выполняет руководство, принимающее операционные решения, включает кредиты и авансы клиентам дочерних организаций Группы, но при этом не включает результаты их деятельности и прочие статьи отчета о финансовом положении. Регулярный анализ дочерних компаний делегирован руководству этих дочерних компаний. Руководству, принимающему операционные решения, предоставляется финансовая отчетность дочерних организаций Группы. Эта финансовая информация частично совпадает с данными внутреннего сегментного анализа, предоставляемыми руководством, принимающему операционные решения. Таким образом, при принятии решения о том, какие составляющие частично совпадающей финансовой информации должны стать основой для операционных сегментов, руководство применяло основной принцип МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Руководство пришло к выводу, что сегменты не должны включать детальную информацию о дочерних организациях.

Группа определяет отчетные сегменты как организационные подразделения, информация по которым представляется ключевому управленческому персоналу для оценки результатов деятельности и будущего распределения ресурсов.

(в) Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов

Руководство, отвечающее за принятие операционных решений, анализирует финансовую информацию Банка, подготовленную в соответствии с требованиями российских стандартов бухгалтерского учета (РСБУ). Эта финансовая информация отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО, основными отличиями являются:

- разница в классификации ценных бумаг;
- позиция по отложенному налогу на прибыль не рассчитывается в рамках подготовки управленческой отчетности;
- консолидация дочерних компаний не учитывается в управленческой отчетности;
- разница в методах учета инвестиционной собственности по МСФО и РСБУ связана с тем, что вложения в ПИФы, учитываемые в РСБУ как вложения в доверительное управление, в МСФО консолидируются и учитываются в основном в составе инвестиционной собственности;
- все прочие различия также являются следствием различий в РСБУ (лежащих в основе управленческого учета) и МСФО.

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

25 Сегментный анализ (продолжение)

(г) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

| (в миллионах российских рублей) | Розничные банковские операции | Корпоративные банковские операции | Инвестиционные банковские операции | Казначейские операции | Прочее | Итого |
|--|-------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|-----------------------|----------------|-----------------|
| Год, закончившийся 31 декабря 2020 года | | | | | | |
| Процентные доходы | 10 377 | 10 090 | 14 162 | 5 384 | 235 | 40 248 |
| Комиссионные доходы | 3 810 | 2 790 | 199 | - | 22 | 6 821 |
| в т.ч. расчетные операции (Прим. 22) | 1 175 | 860 | 61 | - | 7 | 2 103 |
| в т.ч. комиссия по операциям с пластиковыми картами (Прим. 22) | 1 616 | 1 183 | 84 | - | 10 | 2 893 |
| Прочие доходы и доходы от торговых операций | 645 | 1 | 1 365 | 139 | 134 | 2 284 |
| Доходы от внешних клиентов | 14 832 | 12 881 | 15 726 | 5 523 | 391 | 49 353 |
| Межсегментные доходы | 7 025 | 17 133 | 1 767 | - | - | 25 925 |
| Итого доходов | 21 857 | 30 014 | 17 493 | 5 523 | 391 | 75 278 |
| Прочие сегментные статьи | | | | | | |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля | (486) | (4 035) | 355 | 4 | (463) | (4 625) |
| Процентные расходы | (5 620) | (10 513) | (3 977) | (782) | - | (20 892) |
| Комиссионные расходы | (3 326) | (352) | (51) | (128) | (10) | (3 867) |
| в т.ч. комиссия по операциям с пластиковыми картами (Прим. 22) | (2 429) | (257) | (37) | (93) | (8) | (2 824) |
| Прочие расходы и расходы от торговых операций | (5) | (11) | (219) | - | (2) | (237) |
| Амортизация основных средств | (535) | (318) | (56) | (13) | (369) | (1 291) |
| Административные расходы | (5 282) | (3 131) | (550) | (128) | (3 646) | (12 737) |
| Межсегментные расходы | (6 573) | (6 113) | (11 279) | (1 960) | - | (25 925) |
| Итого расходов | (21 827) | (24 473) | (15 777) | (3 007) | (4 490) | (69 574) |
| Сегментная прибыль/(убыток) до налогообложения | 30 | 5 541 | 1 716 | 2 516 | (4 099) | 5 704 |
| 31 декабря 2020 года | | | | | | |
| Итого активов, отраженных в отчетности Правлению | 110 105 | 91 383 | 283 372 | 92 041 | 18 396 | 595 297 |
| Итого обязательств, отраженных в отчетности Правлению | 123 617 | 311 220 | 51 700 | 25 466 | 10 302 | 522 305 |

25 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

| (в миллионах российских рублей) | Розничные банковские операции | Корпоративные банковские операции | Инвестиционные банковские операции | Казначейские операции | Прочее | Итого |
|--|-------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|-----------------------|----------------|-----------------|
| Год, закончившийся 31 декабря 2019 года | | | | | | |
| Процентные доходы | 9 506 | 10 039 | 11 273 | 8 029 | 443 | 39 290 |
| Комиссионные доходы | 3 332 | 3 197 | 67 | - | 32 | 6 628 |
| в т.ч. расчетные операции (Прим. 22) | 978 | 938 | 20 | - | 9 | 1 945 |
| в т.ч. комиссия по операциям с пластиковыми картами (Прим. 22) | 1 195 | 1 147 | 24 | - | 12 | 2 378 |
| Прочие доходы и доходы от торговых операций | 293 | - | 2 648 | 35 | 7 | 2 983 |
| Доходы от внешних клиентов | 13 131 | 13 236 | 13 988 | 8 064 | 482 | 48 901 |
| Межсегментные доходы | 8 085 | 17 550 | 2 669 | - | - | 28 304 |
| Итого доходов | 21 216 | 30 786 | 16 657 | 8 064 | 482 | 77 205 |
| Прочие сегментные статьи | | | | | | |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля | 585 | (8) | (154) | 19 | (904) | (462) |
| Процентные расходы | (6 280) | (12 543) | (4 158) | (1 010) | (1) | (23 992) |
| Комиссионные расходы | (2 785) | (639) | (61) | (52) | (9) | (3 546) |
| в т.ч. комиссия по операциям с пластиковыми картами (Прим. 22) | (1 475) | (338) | (319) | (28) | (115) | (2 275) |
| Прочие расходы и расходы от торговых операций | - | - | (542) | - | (208) | (750) |
| Амортизация основных средств | (223) | (130) | (22) | (6) | (155) | (536) |
| Административные расходы | (5 266) | (3 077) | (528) | (144) | (3 661) | (12 676) |
| Межсегментные расходы | (6 051) | (8 073) | (12 409) | (1 771) | - | (28 304) |
| Итого расходов | (20 020) | (24 470) | (17 874) | (2 964) | (4 938) | (70 266) |
| Сегментная прибыль/(убыток) до налогообложения | 1 196 | 6 316 | (1 217) | 5 100 | (4 456) | 6 939 |
| 31 декабря 2019 года | | | | | | |
| Итого активов, отраженных в отчетности Правлению | 78 462 | 100 174 | 271 493 | 97 158 | 14 915 | 562 202 |
| Итого обязательств, отраженных в отчетности Правлению | 124 201 | 296 347 | 41 448 | 19 591 | 7 017 | 488 604 |

25 Сегментный анализ (продолжение)

Межсегментные доходы/расходы представлены в основном доходами/расходами от распределения ресурсов между отчетными сегментами с применением трансфертных ставок.

Банк распределяет административные расходы на персонал и амортизацию основных средств (за исключением вознаграждений руководства и общехозяйственных служб) по сегментам в соответствии с количеством сотрудников, идентифицируемых с сегментом. Общехозяйственные расходы отнесены в сегмент «Прочее». Активы сегмента «Прочее» в основном представлены инвестиционной собственностью и основными средствами, обязательства – кредиторской задолженностью по хозяйственным операциям.

Ниже представлена сверка скорректированной прибыли до налога на прибыль по отчетным сегментам и общей суммы прибыли до налога на прибыль:

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Скорректированная прибыль до налогообложения по отчетным сегментам | 5 704 | 6 939 |
| Различия в методах учета инвестиционной собственности | 2 211 | (17) |
| Переоценка ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков | (969) | 2 744 |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля | (752) | (1 317) |
| Обесценение прочих финансовых и нефинансовых активов | (715) | (368) |
| Консолидация дочерних компаний | 296 | 1 122 |
| Прочие резервы | (64) | 107 |
| Наращенные доходы за вычетом наращенных расходов/(наращенные расходы за вычетом наращенных доходов) | 9 | 351 |
| Прочие корректировки | (36) | (79) |
| Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО | 5 684 | 9 482 |

Ниже представлена сверка активов отчетных сегментов и общей суммы активов:

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Итого активов сегментов | 595 297 | 562 202 |
| Элиминация собственных еврооблигаций, выкупленных Банком и его дочерними компаниями | (40 591) | (34 660) |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля | 17 324 | 17 544 |
| Консолидация дочерних компаний, за исключением консолидации ЗПИФов | 15 780 | 15 564 |
| Консолидация ЗПИФов и разница методов учета инвестиционного имущества ЗПИФов | (4 984) | (4 797) |
| Разница в наращенных доходах/расходах | (194) | 363 |
| Отложенный налоговый актив | (3 852) | (1 132) |
| Переоценка ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков (разница в классификации ценных бумаг, приводящая к разнице в учете переоценки в прибыли или в составе фонда переоценки в составе собственных средств) | (2 192) | (2 330) |
| Различия в методах отражения выданных гарантий | (1 502) | (309) |
| Списание нефинансовых активов | (1 319) | (1 211) |
| Разница в резерве под обесценение ценных бумаг | 30 | 630 |
| Прочие корректировки | 183 | (45) |
| Итого активов, отраженных в соответствии с МСФО | 573 980 | 551 819 |

25 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлена сверка обязательств отчетных сегментов и общей суммы обязательств:

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Итого обязательств сегментов | (522 305) | (488 604) |
| Элиминация собственных еврооблигаций, выкупленных Банком и его дочерними компаниями | 38 517 | 32 698 |
| Консолидация дочерних компаний, за исключением консолидации ЗПИФов | (15 760) | (13 813) |
| Консолидация ЗПИФов | 3 217 | 381 |
| Корректировка по отложенному налогу | 1 704 | (640) |
| Различия в методах учета | 934 | (2 185) |
| Резерв по условным обязательствам | (64) | - |
| Разница в наращенных доходах/расходах | (42) | 120 |
| Прочие корректировки | (75) | (276) |
| Итого обязательств, отраженных в соответствии с МСФО | (493 874) | (472 319) |

В течение 2020 и 2019 годов не было ни одного внешнего клиента или контрагента, выручка от операций с которым превысила бы 10% валовой выручки Группы.

26 Управление финансовыми рисками

Для эффективного управления рисками в Группе создана система риск-менеджмента, в основе которой лежат следующие общие способы управления риском:

- **Повышение доли безрисковых операций.** Группа считает одним из основных экономических приоритетов своей деятельности повышение доли безрисковых комиссионных операций в общем объеме операционной прибыли.
- **Уклонение.** Принятие решения о целесообразности проведения операции с обязательным учетом связанных с ней рисков. Отказ от проведения операции в том случае, если объем возможных потерь превышает установленные лимиты либо возможную экономическую выгоду.
- **Диверсификация.** Ограничение объема возможных потерь путем диверсификации активов и обязательств Группы (лимиты на объемы операций с контрагентами, субъектами экономики, лимиты использования типов финансовых инструментов, позиционные VaR-лимиты по инструментам, учтенным согласно РСБУ).
- **Учет риск – премий** при оценке сравнительной эффективности операций Группы. Эффективность операции Группы оценивается с обязательным учетом объема ожидаемых по ней потерь, а также стоимости покрытия сопутствующих ей вероятных потерь.
- **Компенсация.** Ограничение (хеджирование) рисков путем:
 - страхования;
 - использования производных финансовых инструментов, компенсирующих возможные потери по хеджируемым активам;
 - включение в торговый портфель финансовых инструментов, обладающих разнонаправленной чувствительностью к однородным рискам.

Управление рисками Группы осуществляется в отношении таких видов рисков как кредитные, рыночные (фондовые, валютные, процентные), риски ликвидности, операционные риски (в том числе правовые и репутационные). Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными, правовыми и репутационными рисками решает задачу обеспечения надлежащего функционирования всех систем и структур Группы и минимизации влияния негативных событий операционного характера на деятельность и финансовые результаты Группы.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск. В соответствии со спецификой деятельности основным риском для Группы является кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Управление кредитным риском включает оценку и контроль кредитного риска, присущего как отдельным заемщикам Группы, так и группам взаимосвязанных заемщиков. Процесс оценки риска и принятия решений строго регламентирован. В Группе функционируют коллегиальные органы (комитеты), в задачи которых входит установление лимитов на контрагентов и принятие решений о выдаче кредита или осуществления инвестиционных вложений.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для обязательств кредитного характера уровень кредитного риска равен сумме обязательств. См. Примечание 28.

В зависимости от утвержденных полномочий вопросы установления лимитов кредитования рассматриваются на Большом, Малом кредитных комитетах или Кредитных комитетах территориальных подразделений.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений на регулярной основе проводят анализ бизнеса и финансовых показателей клиента с использованием разработанных Группой методик оценки кредитных рисков. Оценка кредитного риска осуществляется с использованием системы внутренних кредитных рейтингов. Кроме того, Департамент рисков на ежемесячной основе проводит мониторинг кредитного риска в разрезе отдельных контрагентов и портфелей активов в рамках подготовки управленческой отчетности для руководства Группы.

Кредитный риск в отношении банков регулируется системой расчетных лимитов, которые устанавливаются Лимитным комитетом Банка на основе разработанной собственной методики оценки финансового состояния кредитных организаций и классификации контрагентов по четырем уровням кредитного риска (от А до D). Департамент рисков на регулярной основе производит мониторинг кредитоспособности контрагентов с выработкой рекомендаций по изменению существующих лимитов.

Управление кредитными рисками, присущими другим категориям заемщиков (кроме банков), также осуществляется на основе устанавливаемых лимитов на различные виды и сроки операций для каждого конкретного контрагента, отраслевого сегмента (субъекта экономики) и сопровождается регулярным мониторингом кредитоспособности заемщиков на основе разработанных методик оценки и присвоения кредитных рейтингов.

Пересмотрены и уточнены подходы к управлению кредитным риском (ужесточены процедуры выдачи и мониторинга кредитов, лимиты пересматриваются на регулярной и оперативной основе в зависимости от изменения ситуаций на рынке).

Лимитная система Группы имеет многоуровневую структуру. Риски ограничиваются лимитами как на уровне портфелей и агрегированных показателей, так и на уровне сделок и контрагентов. В частности, Группа устанавливает следующие лимиты, ограничивающие кредитные риски, которые пересматриваются на регулярной и оперативной основе в зависимости от изменения ситуаций на рынке:

- лимит совокупного кредитного риска;
- лимит на сумму активов, подверженных кредитному риску;
- лимиты на краткосрочные межбанковские операции в разрезе банков-контрагентов;
- лимиты на вложения в долговые ценные бумаги в разрезе эмитентов;
- лимиты на вложения в группы взаимосвязанных контрагентов;
- лимиты на вложения в отрасли экономики;
- лимит обязательств перед Банком субъекта экономики.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

С 1 января 2018 года Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

Система классификации кредитного риска для средств в других банках и ценных бумаг.

В целях оценки кредитного риска и классификации ценных бумаг и средств в других банках по уровню кредитного риска Группа использует систему рейтингов на основе рисков или оценку уровней риска, оцениваемых внешними международными рейтинговыми агентствами (Fitch, Moody's, Standard & Poor's). Внешние и внутренние кредитные рейтинги сопоставляются по единой внутренней шкале с определенным диапазоном вероятностей наступления дефолта, как указано в таблице ниже:

| | Соответствующие рейтинги внешних международных рейтинговых агентств (Fitch) | Соответствующий интервал вероятности дефолта |
|---|---|--|
| Уровень кредитного риска по единой шкале | | |
| Превосходный уровень | «AAA» - «A-» | 0,001% - 0,06% |
| Хороший уровень | «BBB+» - «B-» | 0,10% - 4,70% |
| Удовлетворительный уровень | «CCC+» - «CC» | 11,83% - 27,11% |
| Требуется специальный мониторинг | Нет рейтинга | - |
| Неудовлетворительный уровень | C, D-I, D-II | 100% |

Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определенная степень платежеспособности.

Превосходный уровень – высокое кредитное качество с низким ожидаемым кредитным риском.

Хороший уровень – достаточное кредитное качество со средним кредитным риском.

Удовлетворительный уровень – среднее кредитное качество с удовлетворительным кредитным риском.

Требуется специальный мониторинг – механизмы кредитования, которые требуют более тщательного мониторинга и восстановительного управления.

Неудовлетворительный уровень – механизмы кредитования, по которым наступил дефолт.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Система классификации кредитного риска для кредитов и авансов клиентам, внебалансовых обязательств.

| Уровень кредитного риска по единой шкале | Для обязательств по предоставлению кредитных линий и овердрафтов / выданных финансовых гарантий, кредитов на пополнение оборотных средств (внутренние кредитные рейтинги) | Для инвестиционных кредитов (величина ставки резерва) | Для сделок обратного РЕПО (величина ставки резерва) | Для потребительских кредитов (вероятность дефолта) | Для ипотечных кредитов (вероятность дефолта) |
|--|---|---|---|--|--|
| Превосходный уровень | «AAA» - «B» | Менее 4% | Менее 1% | Менее 1% | Менее 0,5% |
| Хороший уровень | «B-» - «ССС+» | От 4% до 15% | От 1% до 5% | От 1% до 2,3% | От 0,5% до 1,5% |
| Удовлетворительный уровень | «ССС» - «СС+» | От 15% до 64,21% | От 5% до 10% | От 2,3% до 10% | От 1,5% до 10% |
| Требуется специального мониторинга | «СС» - «D» | Более 64,21% | Более 10% | Более 10% | Более 10% |
| Неудовлетворительный | Этап 3 | Этап 3 | Этап 3 | Этап 3 | Этап 3 |

Обязательства по предоставлению кредитных линий и овердрафтов / выданные финансовые гарантии. Категория качества определена на основе сопоставления величины ставки резервирования с вероятностью дефолта (PD) финансовых гарантий в разрезе рейтинговых групп. В категорию «Превосходный уровень» распределены условные обязательства с уровнем кредитного риска Этап 1 и Этап 2 и со ставкой резервирования соответствующих вероятности дефолта для рейтинговых оценок B и выше, «Хороший уровень» - от СССР+ до B-, «Удовлетворительный уровень» - от СС+ до СССР, «Требуется специального мониторинга» - от D до СС. В категорию «Неудовлетворительный» распределены все обязательства с уровнем кредитного риска Этап 3.

Кредиты на пополнение оборотных средств. Категория качества определена на основе сопоставления величины ставки резервирования с вероятностью дефолта (PD) кредитных требований в разрезе рейтинговых групп. В категорию «Превосходный уровень» отнесены кредитные требования с уровнем кредитного риска Этап 1 и Этап 2 и со ставкой резервирования соответствующих вероятности дефолта для рейтинговых оценок B и выше, «Хороший уровень» - от СССР+ до B-, «Удовлетворительный уровень» - от СС+ до СССР, «Требуется специального мониторинга» - от D до СС. В категорию «Неудовлетворительный» отнесены кредитные требования с уровнем кредитного риска Этап 3.

Инвестиционные кредиты. Категория качества определена на основе величины ставки резервирования кредитных требований. В категорию «Превосходный уровень» отнесены кредитные требования с уровнем кредитного риска Этап 1 и Этап 2, со ставкой резервирования меньшей 4%, которая соответствует минимально возможной ставке согласно подходу на основе сценариев изменения приведённой стоимости (PV) поступлений по проекту, «Хороший уровень» - кредитные требования со ставкой резервирования от 4% до 15% - верхний предел соответствует признаку уровня кредитного риска Этап 2 для крупнейших заемщиков сегмента, «Удовлетворительный уровень» - кредитные требования со ставкой резервирования от 15% до 64,21% - верхний предел соответствует признаку уровня кредитного риска Этап 3 для крупнейших заемщиков сегмента, «Требуется специального мониторинга» - кредитные требования со ставкой резервирования, превышающей 64,21%. В категорию «Неудовлетворительный» отнесены кредитные требования с уровнем кредитного риска Этап 3.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредиты малому бизнесу. Категория качества определена на основе сопоставления величины ставки резервирования с вероятностью дефолта (PD) кредитных требований сегмента Кредиты малому бизнесу. В категорию «Превосходный уровень» отнесены кредитные требования с уровнем кредитного риска Этап 1 и Этап 2 и со ставкой резервирования, существенно меньшей - более чем в два раза, вероятности дефолта сегмента, «Хороший уровень» - кредитные требования со ставкой резервирования, меньшей вероятности дефолта сегмента не более чем в два раза, «Удовлетворительный уровень» - кредитные требования со ставкой резервирования, превышающей вероятность дефолта сегмента, но меньшей чем вероятность дефолта подвыборки кредитных требований со значительным увеличением кредитного риска, «Требуется специального мониторинга» - кредитные требования со ставкой резервирования, превышающей вероятность дефолта подвыборки кредитных требований со значительным увеличением кредитного риска. В категорию «Неудовлетворительный» распределены кредитные требования с уровнем кредитного риска Этап 3.

Сделки обратного РЕПО. Категория качества определена на основе величины ставки резервирования кредитных требований. В категорию «Превосходный уровень» отнесены кредитные требования со ставкой резервирования менее 1%, «Хороший уровень» - кредитные требования со ставкой резервирования от 1% до 5%, «Удовлетворительный уровень» - кредитные требования со ставкой резервирования от 5% до 10% - верхний предел соответствует признаку уровня кредитного риска Этап 3, «Требуется специального мониторинга» - кредитные требования со ставкой резервирования, превышающей 10%.

Кредиты под поручительство акционера. Категория качества определена на основе сопоставления величины ставки резервирования с вероятностью дефолта (PD) кредитных требований в разрезе рейтинговых групп сегмента Кредиты на пополнение оборотных средств. В категорию «Превосходный уровень» отнесены кредитные требования с уровнем кредитного риска Этап 1 и Этап 2 и со ставкой резервирования, соответствующей вероятности дефолта для рейтинговых оценок В и выше, «Хороший уровень» - от ССС+ до В-, «Удовлетворительный уровень» - от СС+ до ССС, «Требуется специального мониторинга» - от D до СС. В категорию «Неудовлетворительный» отнесены кредитные требования с уровнем кредитного риска Этап 3.

Ипотечные кредиты. Категория качества по ипотечным кредитам определяется на основании вероятности выхода в дефолт (PD), которая рассчитывается с помощью построенных Банком сегментированных скоринговых карт. В категорию «Превосходный уровень» отнесены кредиты, PD которых не превышает 0,5%, «Удовлетворительный уровень» - это кредиты, у которых вероятность выхода в дефолт от 0,5% до 10%. Уровень «Требуется специального мониторинга» присваивается кредитам, у которых PD больше 10%. В категорию «Неудовлетворительный» отнесены кредитные требования с уровнем кредитного риска Этап 3.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Потребительские кредиты. Категория качества по потребительским кредитам определяется на основании вероятности выхода в дефолт (PD), которая рассчитывается с помощью построенных Банком сегментированных скоринговых карт. В категорию «Превосходный уровень» определены кредиты, вероятность выхода в дефолт у которых не больше 1%, «Хороший уровень» - это кредиты, которые имеют PD от 1% до 2,3%, «Удовлетворительный уровень» присваивается кредитам с PD от 2,3% до 10%, «Требуется специального мониторинга» - это кредиты, имеющие вероятность выхода в дефолт больше 10%. В категорию «Неудовлетворительный» отнесены кредитные требования с уровнем кредитного риска Этап 3.

Подходы к резервированию и оценке ожидаемых потерь по кредитному риску. В зависимости от уровня кредитного риска и его изменения с момента первоначального признания Группа выделяет следующие этапы обесценения:

Этап 1 включает финансовые инструменты, по которым отсутствуют факторы, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска с момента первоначального признания и реализации событий дефолта. В отношении таких активов признаются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.

Этап 2 включает финансовые инструменты, по которым зафиксированы негативные события, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких активов признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, при этом процентные доходы по-прежнему рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.

Этап 3 включает финансовые активы с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких активов признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости активов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам.

Критерии отнесения финансового инструмента к Этапу 2. Основные факторы, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска:

- наличие на отчетную дату просроченной задолженности длительностью от 30 дней, но менее 91 дня;
- наличие риск-сигналов, которые способны повлиять на платежеспособность клиента;
- для сегмента «Инвестиционные кредиты» низкое значение характеристики исполнения бизнес-плана либо превышение ставки резерва 15% для клиентов, оцениваемых на индивидуальной основе;
- для сегмента «Кредиты на пополнение оборотных средств» снижение рейтинга клиента более чем на три градации, по сравнению с рейтингом на момент выдачи кредита, или снижение рейтинга клиента до наихудшего значения – D;
- для сегментов «Ипотечные кредиты» и «Потребительские кредиты» наличие на отчетную дату просроченной задолженности длительностью от 31 дня до 90 дней;
- для сегмента «Автокредитование» и «Пластиковые карты» наличие на отчетную дату просроченной задолженности длительностью от 1 дня до 90 дней;
- наличие на отчетную дату просроченной задолженности длительностью не более 30 дней и повышенной вероятности дефолта PD по некоторым сегментам кредитования в зависимости от даты выдачи.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Критерии отнесения финансового инструмента к Этапу 3. Основные факторы, свидетельствующие об отнесении финансового инструмента к обесцененным:

- наличие за период 365 календарных дней до отчетной даты одного и более фактов просроченной задолженности более 90 дней по кредиту (основному долгу или процентам), если задолженность по данному кредиту не была полностью погашена в течение 90 календарных дней после отчетной даты;
- наличие за период 365 календарных дней до отчетной даты заключенного договора цессии (переуступки кредита Банка цессионарию), по которому произошло погашение менее 90% задолженности цессионарием перед Банком (цессионарию был выдан новый кредит либо договором цессии предусмотрена рассрочка платежа для цессионария), если задолженность цессионария не была погашена в течение 90 дней после отчетной даты;
- наличие за период 365 календарных дней до отчетной даты фактов реструктуризации договора кредита, с задолженностью на момент реструктуризации, непрерывно просроченной более чем на 30 дней, если задолженность не была погашена в течение 90 дней после отчетной даты;
- для сегмента «Договоры обратного РЕПО» наличие недостаточного обеспечения справедливой стоимости портфеля ценных бумаг;
- для сегмента «Инвестиционные кредиты» превышение ставки резерва 30% для клиентов, оцениваемых на индивидуальной основе;
- наличие за период 365 календарных дней до отчетной даты одного и более фактов просроченной задолженности более 90 дней;
- наличие за период 365 календарных дней до отчетной даты заключенного договора цессии (переуступки задолженности клиента цессионарию), по которому цессионарием произошло неполное погашение, либо договором цессии предусмотрена рассрочка платежа;
- наличие вышеперечисленных критериев за период более 365 дней, при условии невыполнения на отчетную дату признаков восстановления кредитного качества.

Восстановление кредитного качества финансового инструмента осуществляется при условии выполнения в течение 365 календарных дней следующих условий:

- отсутствуют факты реструктуризации по договорам действующих финансовых инструментов;
- отсутствуют факты переуступки финансовых инструментов в цессию;
- отсутствуют факты просрочки предусмотренных договором выплат основного долга и/или процентов.

Формирование оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется на индивидуальной и коллективной основе.

Формирование оценочных резервов на индивидуальной основе. Группа определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к финансовым инструментам, которые значительны по отдельности (в результате обесценения могут оказать существенное влияние на величину финансового результата Группы) или обладают уникальными характеристиками кредитного риска.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Оценка ожидаемых потерь учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях. Для оценки ожидаемых потерь от кредитных рисков используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по финансовому инструменту с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки. В качестве поступлений денежных средств учитываются следующие источники:

- денежные потоки от операционной/проектной деятельности;
- суммы, возмещаемые в результате реализации залога;
- прочие поступления, в том числе в результате осуществления процедур взыскания обесцененной задолженности.

Для каждого источника поступления денежных средств предусматривается несколько сценариев реализации. Вероятность наступления соответствующих сценариев определяется с учетом имеющейся текущей, а также обоснованной прогнозной информации.

Прогнозы, касающиеся экономических переменных, включают несколько сценариев («базовый», «оптимистический» и «пессимистический» экономические сценарии, сценарий погашения задолженности и факта дефолта клиента), которые обновляются Группой не реже одного раза в год и содержат наилучшую оценку ожидаемой макроэкономической ситуации на следующий год. Каждому сценарию присваивается вес на основании сочетания статистического анализа и экспертного суждения относительно диапазона возможных исходов, представленных сценарием. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки на период 12 месяцев (Этап 1) или весь срок жизни инструмента, взвешенные с учетом вероятности сценариев. Данные ожидаемые кредитные убытки, взвешенные с учетом вероятности, определяются путем расчета каждого сценария по соответствующей модели ожидаемых кредитных убытков и их умножения на соответствующие веса сценария.

Формирование оценочных резервов на коллективной основе. В целях определения значительного увеличения кредитного риска и признания оценочного резерва под убытки на коллективной основе Группа может группировать финансовые инструменты на основе общих характеристик кредитного риска (риск-сегменты) с целью облегчения анализа, обеспечивающего своевременную идентификацию значительного увеличения кредитного риска. Риск-сегменты определяются исходя из особенностей деятельности контрагентов, размера и модели бизнеса, а также сегмента кредитования (вид кредитования в розничном кредитном портфеле).

Коллективная оценка оценочных резервов под кредитные убытки финансовых активов осуществляется на основании риск-метрик (PD, LGD, EAD), которые присваиваются в разрезе отдельных контрагентов и риск-сегментов.

PD – вероятность дефолта, определяемая на основе внутреннего рейтинга или риск-сегмента для соответствующего периода (12 месяцев или весь срок действия инструмента (Lifetime PD)). Значения определяются на основе внутренней статистики с использованием моделей, а также с использованием матриц миграции. Lifetime PD определяется с учетом прогнозной информации. В качестве прогнозной информации используются текущие и ожидаемые изменения макроэкономической ситуации (например, изменение ВВП, ключевой ставки, стоимости нефти марки Brent и т.д.).

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

EAD – величина кредитного требования, подверженная риску дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

В качестве прогнозной информации используются текущие и ожидаемые изменения макроэкономических переменных (ставка МБК (MosPrime), прирост реального ВВП, цена нефти в рублях). Влияние этих экономических переменных на вероятность дефолта определяется с помощью статистического регрессионного анализа, и рассчитывается как влияние, оказанное этими переменными на уровень дефолтов в прошлые периоды.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Принципы оценки на основе внешних рейтингов: принципы расчета ожидаемых кредитных убытков на основе внешних рейтингов аналогичны принципам оценки на портфельной основе. Параметры кредитного риска (вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) могут быть взяты из статистических данных о дефолтах и погашениях, публикуемых международными рейтинговыми агентствами (Fitch, Moody's или Standard & Poor's).

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по процентным, валютным, долевым и долговым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Для управления рыночным риском в Группе принята система лимитов, ограничивающих возможные потери от неблагоприятного изменения рыночной конъюнктуры. Лимиты устанавливаются Лимитным комитетом и корректируются с учетом совокупной VaR оценки (учтенной согласно РСБУ) ценового риска по составляющим портфеля ценных бумаг, валютного риска и процентного риска. В зависимости от ситуации на финансовых рынках и общеэкономической ситуации (в частности, во время кризисных явлений в экономике) Группа применяет сочетание различных методов оценки рыночного риска. В частности, в условиях кредитного кризиса оценка рыночного рынка в дополнение к традиционной VaR оценке риска (учтенной согласно РСБУ) применяется оценка рыночного риска на основе статистики фактических убытков, понесенных в период кризиса. Этот подход позволил более правильно оценить возможные потери от нетипичных изменений рыночных показателей и ограничил воздействие рыночного риска на показатели Группы.

Управление рыночными рисками построено на основе формирования и соблюдения лимитов рыночного риска. Лимиты рыночного риска включают:

- лимит совокупного рыночного риска;
- предельную величину открытой валютной позиции;
- величину открытой позиции на инвестиционные операции по портфелю ценных бумаг (подверженных фондовому риску);
- лимиты на операции с акциями в разрезе эмитентов;
- лимиты на операции с долговыми ценными бумагами в разрезе эмитентов и видов операций;
- предельный размер портфеля акций (по видам операций – инвестиционные, спекулятивные, репо);
- лимиты, ограничивающие потери по торговым операциям (stop-loss, take-profit); и
- лимиты концентрации на вложения по отраслям экономики.

Группа осуществляет расчет рыночного риска, как для отдельных финансовых инструментов, так и для портфелей активов. Оценка рыночного риска и выработка рекомендаций по минимизации данного риска осуществляется на постоянной основе Департаментом рисков и ежемесячно результаты оценки предоставляются в виде докладной записки руководству Группы. Расчеты также могут осуществляться в другие моменты времени, например, в случае резкого изменения конъюнктуры рынка. Учитывая сложившуюся практику инвестирования Группы (относительно небольшая величина активов, подверженных влиянию рыночного риска, преобладание облигаций в портфеле ценных бумаг) уровень рыночного риска относительно невелик и несущественен по сравнению с уровнем кредитного риска. В данных условиях оценка рыночного риска на ежемесячной основе является достаточной с точки зрения управляемости данным видом риска.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Изменение рыночных котировок по долевым инструментам оказывает значимое влияние на финансовый результат и капитал Группы. В случае повышения/снижения рыночных котировок долевыми ценными бумагами, имеющимися на балансе Группы на +/-20%, прибыль Группы будет на 801 миллион рублей выше/ниже, капитал Группы будет на 3 526 миллионов рублей выше/ниже.

Валютный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Для расчета валютного риска финансовые активы берутся за вычетом долевыми инструментами и требований по поставке долевыми ценными бумагами.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года:

| (в миллионах российских рублей) | 2020 | | | |
|---------------------------------|----------------------------------|---|--|---------------------------------|
| | Денежные финансовые активы | Денежные финансовые обязательства | Производные финансовые инструменты | Чистая балансовая позиция |
| Российские рубли | 450 257 | (465 029) | 43 434 | 28 662 |
| Доллары США | 39 636 | (19 896) | (19 061) | 679 |
| Евро | 27 989 | (5 635) | (22 389) | (35) |
| Прочие | 3 501 | (232) | (3 209) | 60 |
| Итого | 521 383 | (490 792) | (1 225) | 29 366 |

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года:

| (в миллионах российских рублей) | 2019 | | | |
|---------------------------------|----------------------------------|---|--|---------------------------------|
| | Денежные финансовые активы | Денежные финансовые обязательства | Производные финансовые инструменты | Чистая балансовая позиция |
| Российские рубли | 421 875 | (447 438) | 59 689 | 34 126 |
| Доллары США | 36 506 | (18 582) | (20 426) | (2 502) |
| Евро | 37 558 | (2 153) | (36 385) | (980) |
| Прочие | 1 811 | (155) | (1 885) | (229) |
| Итого | 497 750 | (468 328) | 993 | 30 415 |

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату для функциональной валюты компаний Группы, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

| (в миллионах российских рублей) | 2020 | | 2019 | |
|--|---|---|---|---|
| | Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения | Воздействие на собственные средства до налогообложения | Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения | Воздействие на собственные средства до налогообложения |
| Укрепление доллара США на 20% (2019: 20%) | (136) | (136) | (500) | (500) |
| Ослабление доллара США на 20% (2019: 20%) | 136 | 136 | 500 | 500 |
| Укрепление евро на 20% (2019: 20%) | (7) | (7) | (196) | (196) |
| Ослабление евро на 20% (2019: 20%) | 7 | 7 | 196 | 196 |

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты компаний, входящих в состав Группы.

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

Группа подвержена процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки по обязательствам устанавливаются на короткий срок. На практике процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Инвестиционный комитет Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Группа обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

Группа подвержена риску, связанному с влиянием изменения процентных ставок на денежные потоки, главным образом, в связи с активами и обязательствами, процентная ставка по которым устанавливается в зависимости от изменения рыночных процентных ставок. Группа подвержена риску влияния изменений процентных ставок на справедливую стоимость в результате своей деятельности по предоставлению активов и привлечению обязательств по фиксированным процентным ставкам.

Анализ чувствительности к рискам построен на допущении о возможном изменении базовых процентных ставок на 200 базисных пунктов (2019 год: 200 базисных пунктов).

Если бы на 31 декабря 2020 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже/выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год была бы на 3 382 миллиона рублей больше/меньше.

Если бы на 31 декабря 2019 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже/выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год была бы на 921 миллион рублей больше/меньше.

Управление фондовым (ценовым) риском построено на основе активного управления портфелем с учетом оценок возможных потерь от влияния рыночного риска. В Группе действует система лимитов, ограничивающая рыночные риски и включающая в себя лимиты капитала, портфельные лимиты, лимиты на инструменты, а также лимиты stop-loss / take-profit. Инструментами и способами управления фондовым риском также являются:

- регулярный пересмотр состава портфеля ценных бумаг в соответствии с наблюдающимися тенденциями и прогнозами изменения стоимости;
- снижение рисков путем использования эффекта диверсификации портфеля ценных бумаг и хеджирования риска с помощью производных инструментов;
- применение адекватных уровней дисконтов по сделкам РЕПО;
- своевременное ограничение наблюдаемых убытков и фиксация плановой прибыли;
- выполнение пруденциальных нормативов, ограничивающих фондовый риск.

Для оценки фондового риска Группа применяет методологию Value-at-Risk (VaR). Модель оценки предполагает использования модифицированного исторического VaR с горизонтом удержания финансового инструмента длительностью 10 дней и уровнем доверительной вероятности 99%.

Наряду с методологией VaR для оценки фондового риска Группа использует стресс-тестирование на основе сценарного анализа. Моделируемые сценарии предполагают снижение цен на нефть, девальвацию рубля и ухудшение ряда других макропараметров.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

| | До востребо- вания и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Итого |
|--|--|----------------------|-----------------------|-----------------|---------------|
| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | | | | | |
| 31 декабря 2020 года | | | | | |
| Итого денежных финансовых активов | 137 969 | 57 128 | 27 023 | 299 263 | 521 383 |
| Итого денежных финансовых обязательств | 143 438 | 231 126 | 39 675 | 76 553 | 490 792 |
| Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2020 года | (5 469) | (173 998) | (12 652) | 222 710 | 30 591 |
| 31 декабря 2019 года | | | | | |
| Итого денежных финансовых активов | 134 563 | 45 447 | 28 054 | 289 686 | 497 750 |
| Итого денежных финансовых обязательств | 109 364 | 21 363 | 247 220 | 90 381 | 468 328 |
| Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2019 года | 25 199 | 24 084 | (219 166) | 199 305 | 29 422 |

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы. Данный анализ был подготовлен на основе данных на конец года:

| % в год | 2020 | | | 2019 | | |
|--|-------|----------------|------|-------|----------------|-------|
| | Рубли | Доллары США | Евро | Рубли | Доллары США | Евро |
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги | 7% | 5% | 3% | 8% | 5% | 3% |
| Средства в других банках | 4% | 3% | 2% | 6% | 2% | 2% |
| Кредиты и авансы клиентам | | | | | | |
| - юридическим лицам | 7% | 4% | 4% | 10% | 5% | 2% |
| - физическим лицам | 8% | - | - | 12% | 12% | 14% |
| Финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо | 7% | - | 5% | 8% | 5% | - |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 4% | 0,4% | - | 6% | 1% | - |
| Средства клиентов | 4% | 0,4% | 0,1% | 5% | 3% | 0,01% |
| Выпущенные долговые ценные бумаги на российском рынке | 9% | 1% | - | 8% | 2% | - |
| Субординированный долг | - | 8% | - | - | 8% | - |

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

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска. Ниже представлен географический анализ финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года:

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | Республика Татарстан | Другие российские регионы | ОЭСР страны | Страны, не вошедшие в ОЭСР | Итого |
|---|-------------------------|---------------------------------|----------------|----------------------------------|----------------|
| Финансовые активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 10 578 | 22 863 | 5 002 | 84 | 38 527 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 3 455 | - | - | - | 3 455 |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги | 2 153 | 126 264 | - | 859 | 129 276 |
| Инвестиции в долевыe ценные бумаги | 20 904 | 728 | - | - | 21 632 |
| Средства в других банках | - | 93 011 | 438 | 8 117 | 101 566 |
| Кредиты и авансы клиентам | 127 601 | 100 867 | - | 9 886 | 238 354 |
| Финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо | - | 2 142 | 1 165 | - | 3 307 |
| Прочие финансовые активы | 5 779 | 2 372 | - | - | 8 151 |
| Итого финансовых активов | 170 470 | 348 247 | 6 605 | 18 946 | 544 268 |
| Финансовые обязательства | | | | | |
| Средства других банков | 195 | 13 860 | - | - | 14 055 |
| Средства клиентов | 393 649 | 56 211 | 2 181 | 108 | 452 149 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги на российском рынке | 89 | 946 | - | - | 1 035 |
| Прочие финансовые обязательства | 5 341 | 298 | - | 35 | 5 674 |
| Субординированный долг | 7 443 | - | - | - | 7 443 |
| Резервы по страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда | 10 436 | - | - | - | 10 436 |
| Итого финансовых обязательств | 417 153 | 71 315 | 2 181 | 143 | 490 792 |
| Чистая балансовая позиция | (246 683) | 276 932 | 4 424 | 18 803 | 53 476 |
| Обязательства кредитного характера (Примечание 28) | 89 869 | 154 438 | - | - | 244 307 |

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен географический анализ финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года:

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | Республика Татарстан | Другие российские регионы | ОЭСР страны | Страны, не вошедшие в ОЭСР | Итого |
|--|-------------------------|---------------------------------|----------------|----------------------------------|----------------|
| Финансовые активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 4 747 | 24 024 | 2 224 | 30 | 31 025 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 3 360 | - | - | - | 3 360 |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги | 87 | 121 522 | 2 104 | 360 | 124 073 |
| Инвестиции в долевые ценные бумаги | 27 411 | 690 | - | - | 28 101 |
| Средства в других банках | - | 81 568 | 416 | 14 645 | 96 629 |
| Кредиты и авансы клиентам | 107 335 | 109 500 | 16 974 | - | 233 809 |
| Финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо | - | 1 579 | 375 | - | 1 954 |
| Прочие финансовые активы | 5 619 | 2 374 | - | - | 7 993 |
| Итого финансовых активов | 148 559 | 341 257 | 22 093 | 15 035 | 526 944 |
| Финансовые обязательства | | | | | |
| Средства других банков | 142 | 8 573 | 145 | - | 8 860 |
| Средства клиентов | 395 418 | 41 951 | 150 | 103 | 437 622 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги на российском рынке | 165 | 3 015 | - | - | 3 180 |
| Прочие финансовые обязательства | 3 468 | 299 | - | 36 | 3 803 |
| Субординированный долг | 5 782 | - | - | - | 5 782 |
| Резервы по страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда | 9 081 | - | - | - | 9 081 |
| Итого финансовых обязательств | 414 056 | 53 838 | 295 | 139 | 468 328 |
| Чистая балансовая позиция | (265 497) | 287 419 | 21 798 | 14 896 | 58 616 |
| Обязательства кредитного характера (Примечание 28) | 63 856 | 119 428 | - | 41 | 183 325 |

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Группа выделяет риск мгновенной ликвидности операционного дня, риск текущей срочной ликвидности и риск структурной ликвидности.

Управление риском ликвидности построено также на основе формирования и соблюдения лимитов. Лимиты риска ликвидности включают следующие структурные лимиты:

- минимальный объем высоколиквидных активов;
- минимальный объем ликвидных активов (до 30 дней);
- максимальный объем обязательств до востребования;
- максимальный объем нетто-займов на рынке межбанковских кредитов (МБК);
- максимальный объем выпущенных собственных векселей;
- максимальный объем кредитного портфеля (кроме МБК);
- лимит накопленного дисбаланса ликвидности;

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- максимальный объем вложений в бессрочные активы и активы с неопределенным сроком размещения;
- лимит несоответствия типов источников фондирования типам произведенных вложений.

Управление риском ликвидности осуществляет Казначейство Банка, Департамент рисков, Финансовый департамент, Оперативный комитет по управлению ликвидностью (ОКУЛ), Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) и Инвестиционный комитет (ЛК).

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия, а также формирует платежные графики.

В случае негативных событий на рынке Банк ужесточает лимит кредитования на рынке межбанковских кредитов, ввиду чего займы выдаются только высоколиквидным банкам.

ОКУЛ функционирует на ежедневной основе и регулирует риск ликвидности в соответствии с рядом внутренних и внешних нормативов исходя из информации о соотношении активов и пассивов Банка по срокам до погашения и платежным календарем. Основной задачей Комитета является оперативное управление ликвидной позицией Банка, а также принятие решений, направленных на поддержание уровня ликвидных активов на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами при возможных изменениях внешней среды. На случай чрезвычайных обстоятельств, влекущих за собой снижение ликвидности, Группа располагает планом чрезвычайных мероприятий для восстановления и поддержания показателей ликвидности на достаточном и допустимом для Группы уровне.

КУАП определяет среднесрочную и краткосрочную стратегию управления активами и пассивами с целью поддержания текущей и долгосрочной ликвидности на приемлемом для Группы уровне. КУАП отвечает за управление риском ликвидности и подотчетен непосредственно Правлению.

Инвестиционный комитет устанавливает и регулирует Лимитную политику Группы, в том числе и лимиты ликвидности.

Требования по ликвидности в отношении гарантий и аккредитивов значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), общую сумму обязательств по полученным займам, а также финансовые гарантии.

Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как суммы в консолидированном отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

Производные финансовые инструменты включены в таблицу по контрактной стоимости к уплате или получению, за исключением случаев, когда Группа предполагает закрытие позиции по производным инструментам до срока погашения. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков. Для целей анализа по срокам погашения встроенные производные финансовые инструменты не выделяются из гибридных (комбинированных) финансовых инструментов.

Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто-основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Выпущенные рублевые облигации на российском рынке включены в таблицу на основе ожидаемых сроков погашения.

В таблице ниже представлен анализ недисконтированных финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2020 года:

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|--|--|----------------------|-----------------------|------------------------------|----------------|----------------|
| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | | | | | | |
| Финансовые обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 7 714 | 5 211 | 634 | 451 | - | 14 010 |
| Средства клиентов | 124 147 | 195 412 | 68 576 | 68 137 | 1 844 | 458 116 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги на российском рынке | 28 | 56 | 1 401 | 100 | - | 1 585 |
| Прочие финансовые обязательства | 2 639 | - | - | - | - | 2 639 |
| Субординированный долг | 290 | - | 285 | 7 762 | - | 8 337 |
| Производные финансовые инструменты с отрицательной справедливой стоимостью | 1 072 | 1 693 | 264 | 6 | - | 3 035 |
| - приток | (76 698) | (76 299) | (5 018) | (66) | - | (158 081) |
| - отток | 77 770 | 77 992 | 5 282 | 72 | - | 161 116 |
| Обязательства кредитного характера (Прим. 28) | 244 307 | - | - | - | - | 244 307 |
| Резервы по страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда | 6 651 | 3 530 | 168 | 83 | 4 | 10 436 |
| Обязательства по аренде | 5 | - | - | 1 279 | 1 053 | 2 337 |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 386 853 | 205 902 | 71 328 | 77 818 | 2 901 | 744 802 |

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

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|--|--|----------------------|-----------------------|------------------------------|----------------|----------------|
| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | | | | | | |
| Финансовые обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 7 196 | 3 | 71 | 1 584 | - | 8 854 |
| Средства клиентов | 96 275 | 27 029 | 249 908 | 75 873 | 2 101 | 451 186 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги на российском рынке | 38 | 104 | 569 | 2 575 | 671 | 3 957 |
| Прочие финансовые обязательства | 3 168 | - | - | - | - | 3 168 |
| Субординированный долг | 213 | - | 223 | 6 500 | - | 6 936 |
| Производные финансовые инструменты с отрицательной справедливой стоимостью | 173 | 11 | 87 | 365 | - | 636 |
| - приток | (58 587) | (11 110) | (5 813) | (7 381) | - | (82 891) |
| - отток | 58 760 | 11 121 | 5 900 | 7 746 | - | 83 527 |
| Обязательства кредитного характера (Прим. 28) | 183 325 | - | - | - | - | 183 325 |
| Резервы по страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда | 97 | 3 376 | 431 | 1 791 | 3 386 | 9 081 |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 290 485 | 30 523 | 251 289 | 88 688 | 6 158 | 667 143 |

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Приведенная ниже таблица показывает анализ по срокам погашения непроизводных финансовых активов, отраженных по балансовой стоимости на основе контрактных сроков погашения, за исключением активов, которые могут быть легко реализованы в случае возникновения необходимости оттока денежных средств, связанных с финансовыми обязательствами. Такие финансовые активы включаются в анализ по срокам погашения на основе ожидаемой даты реализации. Обесцененные кредиты включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение и на основе ожидаемых сроков притока денежных средств. Производные финансовые инструменты представлены на основе контрактных сроков погашения.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

Анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2020 года представлен ниже:

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|--|--|----------------------|-----------------------|------------------------------|----------------|----------------|
| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | | | | | | |
| Финансовые активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 38 527 | - | - | - | - | 38 527 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 177 | 1 885 | 378 | 771 | 244 | 3 455 |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги | 14 077 | 1 515 | 2 590 | 44 957 | 66 137 | 129 276 |
| Инвестиции в долевы ценные бумаги | 21 632 | - | - | - | - | 21 632 |
| Финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо | 3 307 | - | - | - | - | 3 307 |
| Средства в других банках | 77 651 | 21 766 | 2 149 | - | - | 101 566 |
| Кредиты и авансы клиентам | 19 829 | 19 364 | 14 320 | 64 484 | 120 357 | 238 354 |
| Прочие финансовые активы | 1 960 | 3 452 | 1 215 | 1 208 | 316 | 8 151 |
| Итого финансовых активов | 177 160 | 47 982 | 20 652 | 111 420 | 187 054 | 544 268 |
| Финансовые обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 7 287 | 5 770 | 546 | 452 | - | 14 055 |
| Средства клиентов | 23 204 | 246 730 | 49 493 | 100 870 | 31 852 | 452 149 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги на российском рынке | 28 | 56 | 890 | 61 | - | 1 035 |
| Прочие финансовые обязательства за вычетом производных финансовых инструментов с отрицательной справедливой стоимостью | 2 639 | - | - | - | - | 2 639 |
| Производные финансовые инструменты с отрицательной справедливой стоимостью | 1 072 | 1 693 | 264 | 6 | - | 3 035 |
| Субординированный долг | 289 | - | 274 | 6 880 | - | 7 443 |
| Резервы по страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда | 6 651 | 3 530 | 168 | 83 | 4 | 10 436 |
| Итого финансовых обязательств | 41 170 | 257 779 | 51 635 | 108 352 | 31 856 | 490 792 |
| Чистый разрыв ликвидности | 135 990 | (209 797) | (30 983) | 3 068 | 155 198 | 53 476 |
| Совокупный разрыв на 31 декабря 2020 года | 135 990 | (73 807) | (104 790) | (101 722) | 53 476 | - |

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2019 года представлен ниже:

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|--|--|----------------------|-----------------------|------------------------------|----------------|----------------|
| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | | | | | | |
| Финансовые активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 31 025 | - | - | - | - | 31 025 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 213 | 170 | 2 006 | 875 | 96 | 3 360 |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги | 13 528 | 5 286 | 479 | 18 364 | 86 416 | 124 073 |
| Инвестиции в долевы ценные бумаги | 28 101 | - | - | - | - | 28 101 |
| Финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо | 1 954 | - | - | - | - | 1 954 |
| Средства в других банках | 63 161 | 29 642 | 3 559 | 267 | - | 96 629 |
| Кредиты и авансы клиентам | 26 671 | 7 701 | 23 933 | 91 511 | 83 993 | 233 809 |
| Прочие финансовые активы | 3 149 | 2 801 | 83 | 1 366 | 594 | 7 993 |
| Итого финансовых активов | 167 802 | 45 600 | 30 060 | 112 383 | 171 099 | 526 944 |
| Финансовые обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | 7 190 | 4 | 71 | 1 595 | - | 8 860 |
| Средства клиентов | 27 690 | 22 155 | 260 911 | 113 895 | 12 971 | 437 622 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги на российском рынке | - | 57 | 165 | 2 423 | 535 | 3 180 |
| Прочие финансовые обязательства за вычетом производных финансовых инструментов с отрицательной справедливой стоимостью | 3 167 | - | - | - | - | 3 167 |
| Производные финансовые инструменты с отрицательной справедливой стоимостью | 636 | - | - | - | - | 636 |
| Субординированный долг | 213 | - | 215 | 5 354 | - | 5 782 |
| Резервы по страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда | 97 | 3 376 | 431 | 1 791 | 3 386 | 9 081 |
| Итого финансовых обязательств | 38 993 | 25 592 | 261 793 | 125 058 | 16 892 | 468 328 |
| Чистый разрыв ликвидности | 128 809 | 20 008 | (231 733) | (12 675) | 154 207 | 58 616 |
| Совокупный разрыв на 31 декабря 2019 года | 128 809 | 148 817 | (82 916) | (95 591) | 58 616 | - |

Средства клиентов в виде текущих счетов, представленные в таблице выше, были разбиты по срокам погашения на основе статистических данных о средней продолжительности нахождения фактических остатков текущих счетов клиентов (без учета нулевых остатков).

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «от 1 до 6 месяцев», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков (в том числе существенного объема привлеченных средств от связанных сторон), взаимоотношения Группы с Правительством Республики Татарстан, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы. На 31 декабря 2020 года около 60,2% (2019 год: 62,1%) средств клиентов относятся к операциям со связанными сторонами и с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством. Более подробная информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечаниях 35 и 36.

Требования по ликвидности в отношении гарантий и аккредитивов значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Группа постоянно контролирует уровень текущей и среднесрочной ликвидности от 1 месяца до 1 года и осуществляет постоянный контроль за уровнем процентных ставок по активам и пассивам. В случае ухудшения ситуации с текущей или среднесрочной ликвидностью, разрывом процентных ставок Группа имеет возможность получить дополнительное финансирование от ЦБ РФ путем проведения операций прямого РЕПО и операций в рамках Положения Банка России «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» от 12 ноября 2007 года № 312-П. У Группы также есть возможность получить финансирование по открытым и не использованным кредитным линиям от других организаций. Общая сумма неиспользованных кредитных линий на 31 декабря 2020 года не превышает 64 237 миллионов рублей. Для покрытия долгосрочной ликвидности свыше одного года Группа планирует реализацию имеющейся инвестиционной собственности. В течение периода после отчетной даты Группа эффективно управляла позицией по ликвидности и исполняла все финансовые обязательства в срок и в полном объеме.

27 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые подписываются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на каждую дату составления консолидированной финансовой отчетности Банка по МСФО.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Регуляторный капитал Группы, основанный на отчетах, подготовленных Группой в соответствии с требованиями российского законодательства, составил на 31 декабря 2020 года 75 296 миллионов рублей (31 декабря 2019 года: 78 361 миллион рублей). Значения нормативов достаточности регуляторного капитала Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлены в таблице ниже:

27 Управление капиталом (продолжение)

| | Минимальное значение | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|
| Норматив достаточности капитала (H1.0) | 8% | 14,0% | 14,5% |
| Норматив достаточности базового капитала (H1.1) | 4,5% | 11,3% | 11,2% |
| Норматив достаточности основного капитала (H1.2) | 6% | 11,3% | 11,2% |

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Банк отслеживал уровень капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% (31 декабря 2019 года: 8%), рассчитываемого в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору «Базель III». Ниже приведен расчет коэффициентов достаточности капитала Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

| (в миллионах российских рублей) | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|--|----------------------|----------------------|
| Капитал 1-го уровня | | |
| Уставный капитал | 54 044 | 54 044 |
| Добавочный капитал | 350 | 350 |
| Резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | 2 367 | 6 268 |
| Нераспределенная прибыль | 23 152 | 18 534 |
| За вычетом выкупленных обыкновенных акций | (98) | (61) |
| За вычетом нематериальных активов | (2 119) | (1 189) |
| За вычетом отложенного налогового актива от налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды | (3 937) | (2 187) |
| За вычетом чистых активов пенсионного фонда с установленными выплатами | (316) | (765) |
| Итого капитал 1-го уровня (основной капитал) | 73 443 | 74 994 |
| Капитал 2-го уровня | | |
| Субординированный долг | 11 854 | 13 417 |
| Итого капитал 2-го уровня | 11 854 | 13 417 |
| Общий капитал | 85 297 | 88 411 |
| Активы, взвешенные с учетом риска | | |
| Банковская книга | 412 265 | 445 778 |
| Торговая книга | 1 810 | 3 808 |
| Операционный риск | 45 766 | 45 053 |
| Итого активов, взвешенных с учетом риска | 459 841 | 494 639 |
| Коэффициент достаточности основного капитала (Капитал 1-го уровня к активам, взвешенным с учетом риска) | 15,97 | 15,16 |
| Коэффициент достаточности общего капитала (Общий капитал к активам, взвешенным с учетом риска) | 18,55 | 17,87 |

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк учел субординированные займы, полученные от АСВ в рамках государственной Программы докапитализации российских банков, в общей сумме равной 12 108 миллионов рублей, в качестве добавочного капитала при расчете уровня капитала Банка в соответствии с Положением 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), а также в качестве капитала 2-го уровня при расчете уровня капитала Банка, рассчитанного на основе требований Базель III. См. Примечание 19.

Согласно внутренним отчетам, предоставленным Руководству, Банк и Группа соблюдали все внешние требования к уровню достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года и в течение указанных отчетных периодов.

28 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Иногда в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, руководство Группы считает, что есть риск возникновения убытков в размере 64 миллионов рублей, и, соответственно, резерв в данной сумме был создан на 31 декабря 2020 года (31 декабря 2019 года: резервы не сформированы). См. Примечание 18.

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

Правила российского трансфертного ценообразования во многом соответствуют международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Эти правила предоставляют налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены и могут оказать влияние на финансовые результаты и деятельность Группы. Руководство Группы считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Группы будут подтверждены.

Помимо перечисленных выше вопросов руководство полагает, что существуют и другие налоговые риски, способные привести к увеличению налоговых обязательств Группы. Отложенные налоговые активы Группы могут быть уменьшены на 2 280 миллионов рублей (31 декабря 2019 года: 3 121 миллион рублей) из-за возможной реализации налоговых рисков, вероятность которых оценивается больше, чем незначительная по тем видам деятельности, которые облагаются налогом на прибыль по ставке 20%.

28 Условные обязательства (продолжение)

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что его позиция в отношении налогов и примененные Группой интерпретации могут быть подтверждены, однако, существует риск того, что Группа понесет дополнительные расходы, если позиция Руководства в отношении налогов и примененные Группой интерпретации законодательства будут оспорены налоговыми органами. Влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

На 31 декабря 2020 года Группа не сформировала резерв на потенциальные налоговые обязательства (31 декабря 2019 года: Группа не сформировала резерв на потенциальные налоговые обязательства).

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа не имела договорных обязательств капитального характера в отношении зданий и по приобретению оборудования, программного обеспечения и других нематериальных активов. (31 декабря 2019 года: не имела обязательств капитального характера).

Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Документарные и товарные 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, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску несения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств Группы составляют:

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Обязательства по предоставлению кредитных линий и овердрафтов | 90 185 | 68 693 |
| Нефинансовые гарантии | 77 403 | 66 506 |
| Неиспользованные лимиты по нефинансовым гарантиям | 65 020 | 39 402 |
| Неиспользованные лимиты по финансовым гарантиям | 10 218 | 7 815 |
| Финансовые гарантии и аккредитивы | 2 135 | 1 232 |
| Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств до создания резерва | 244 961 | 183 648 |
| За вычетом оценочного резерва по финансовым гарантиям и аккредитивам | (9) | (7) |
| За вычетом оценочного резерва по нефинансовым гарантиям | (325) | - |
| За вычетом оценочного резерва по предоставлению кредитных линий и овердрафтов | (320) | (316) |
| Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств | 244 307 | 183 325 |

28 Условные обязательства (продолжение)

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, овердрафтам и неиспользованным гарантийным линиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

По состоянию на 31 декабря 2020 года справедливая стоимость выданных гарантий составляет 3 396 миллионов рублей (31 декабря 2019 года: 2 645 миллионов рублей).

Условные обязательства выражены в следующих валютах за вычетом оценочного резерва:

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Российские рубли | 228 483 | 175 320 |
| Доллары США | 11 641 | 4 707 |
| Евро | 3 731 | 2 961 |
| Прочие | 452 | 337 |
| Итого | 244 307 | 183 325 |

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на основе уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2020 года:

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | Итого |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Выданные финансовые и нефинансовые гарантии | | | | |
| - Превосходный уровень | 20 808 | - | - | 20 808 |
| - Хороший уровень | 49 873 | - | - | 49 873 |
| - Удовлетворительный уровень | 4 865 | - | - | 4 865 |
| - Требуется специальный мониторинг | 3 992 | - | - | 3 992 |
| Непризнанная валовая стоимость | 79 538 | - | - | 79 538 |
| Оценочный резерв под финансовые и нефинансовые гарантии | (334) | - | - | (334) |
| Обязательства по предоставлению кредитных линий и овердрафтов | | | | |
| - Превосходный уровень | 58 644 | 1 048 | - | 59 692 |
| - Хороший уровень | 8 320 | 1 408 | - | 9 728 |
| - Удовлетворительный уровень | 6 936 | 1 398 | - | 8 334 |
| - Требуется специальный мониторинг | 282 | 12 110 | - | 12 392 |
| - Неудовлетворительный | - | - | 39 | 39 |
| Непризнанная валовая стоимость | 74 182 | 15 964 | 39 | 90 185 |
| Оценочный резерв под обязательства по предоставлению кредитных линий и овердрафтов | (97) | (223) | - | (320) |

28 Условные обязательства (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на основе уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2019 года:

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | Итого |
|---|---------------|--------------|-----------|---------------|
| Выданные финансовые гарантии | | | | |
| - Превосходный уровень | 158 | - | - | 158 |
| - Хороший уровень | 1 016 | - | - | 1 016 |
| - Удовлетворительный уровень | 11 | - | - | 11 |
| - Требуется специального мониторинга | 47 | - | - | 47 |
| Непризнанная валовая стоимость | 1 232 | - | - | 1 232 |
| Оценочный резерв под финансовые гарантии | (7) | - | - | (7) |
| Обязательства по предоставлению кредитных линий и овердрафтов | | | | |
| - Превосходный уровень | 46 389 | 159 | - | 46 548 |
| - Хороший уровень | 9 564 | 943 | - | 10 507 |
| - Удовлетворительный уровень | 9 718 | 195 | - | 9 913 |
| - Требуется специального мониторинга | 285 | 1 390 | - | 1 675 |
| - Неудовлетворительный | - | - | 50 | 50 |
| Непризнанная валовая стоимость | 65 956 | 2 687 | 50 | 68 693 |
| Оценочный резерв под обязательства по предоставлению кредитных линий и овердрафтов | (251) | (65) | - | (316) |

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Группой, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к обязательствам кредитного характера, приводится в Примечании 26.

Активы, находящиеся на хранении. Данные активы находятся на хранении от имени Группы в интересах клиентов и не являются активами Группы. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | Номинальная стоимость | |
|---|-----------------------|----------------------|
| | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
| Ценные бумаги клиентов, находящиеся на хранении в других депозитариях | 8 165 | 8 815 |
| Ценные бумаги клиентов, находящиеся на хранении в группе | 100 | 100 |

28 Условные обязательства (продолжение)

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. На 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года активы Группы, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

| | Прим. | 31 декабря 2020 года | | 31 декабря 2019 года | |
|---|--------|----------------------|-------------------------------|----------------------|-------------------------------|
| | | Заложенные активы | Соответствующее обязательство | Заложенные активы | Соответствующее обязательство |
| (в миллионах российских рублей) | | | | | |
| Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам репо с другими банками | 11, 15 | 3 307 | 3 995 | 1 954 | 2 703 |
| Ценные бумаги, приобретенные по договорам обратного репо и предоставленные в качестве обеспечения по договорам репо с другими банками | 15 | 7 157 | 7 020 | 2 796 | 2 738 |

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2020 года на сумму 3 455 миллионов рублей (31 декабря 2019 года: 3 360 миллионов рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

29 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

На 31 декабря 2020 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о неттинге, либо аналогичного соглашения составляли:

| | Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении | Валовые суммы взаимозачета, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении | Нето-сумма после проведения взаимозачета, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении | Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении | Нето-сумма риска |
|---|--|--|--|---|---------------------|
| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | (a) | (b) | (c) = (a) - (b) | (d) | (e) (c) - (d) - (e) |
| Актив | | | | | |
| Кредиты и авансы клиентам | | | | | |
| Договоры обратного репо | 11 393 | - | 11 393 | 11 393 | - |
| Средства в других банках | | | | | |
| Договоры обратного репо | 43 416 | - | 43 416 | 43 416 | - |
| Прочие финансовые активы | | | | | |
| Справедливая стоимость производных финансовых инструментов | 1 605 | - | 1 605 | 2 770 | 923 (2 088) |
| Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения | 56 414 | - | 56 414 | 57 579 | 923 (2 088) |

29 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

| | Валовые суммы до выполнения взаимо- зачета, отраженные в консолиди- рованном отчете о финансовом положении | Валовые суммы взаимо- зачета, отраженные в консолиди- рованном отчете о финансовом положении | Нето-сумма после проведения взаимо- зачета, отраженная в консолиди- рованном отчете о финансовом положении | Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении Финансовые инструменты | Полученное денежное обеспечение | Нето- сумма риска |
|--|--|---|--|---|---------------------------------------|-------------------------|
| (в миллионах российских рублей) | (a) | (b) | (c) = (a) - (b) | (d) | (e) | (c) - (d) - (e) |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | | | | | | |
| Договоры прямого репо | 3 995 | - | 3 995 | - | 3 307 | 688 |
| Ценные бумаги по договорам обратного репо и предоставленные в качестве обеспечения по договорам прямого репо с другими банками | 7 020 | - | 7 020 | - | 7 157 | (137) |
| Прочие финансовые обязательства | | | | | | |
| Справедливая стоимость производных финансовых инструментов | 2 770 | - | 2 770 | - | 1 605 | 1 165 |
| Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения | 13 785 | - | 13 785 | - | 12 069 | 1 716 |

На 31 декабря 2020 года ценные бумаги, в том числе приобретенные по договорам обратного репо, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг по привлеченным средствам кредитных организаций, составили 3 307 миллионов рублей (31 декабря 2019 года: 1 954 миллиона рублей). См. Примечания 15 и 31.

29 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

На 31 декабря 2019 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о неттинге, либо аналогичного соглашения составляли:

| | Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении | Валовые суммы взаимозачета, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении | Нето-сумма после проведения взаимозачета, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении | Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении | Полученное денежное обеспечение | Нето-сумма риска |
|--|--|--|--|---|---------------------------------|------------------|
| (в миллионах российских рублей) | (a) | (b) | (c) = (a) - (b) | (d) | (e) | (c) - (d) - (e) |
| Актив | | | | | | |
| Кредиты и авансы клиентам | | | | | | |
| Договоры обратного репо | 16 380 | - | 16 380 | 16 380 | - | - |
| Средства в других банках | | | | | | |
| Договоры обратного репо | 18 210 | - | 18 210 | 18 210 | - | - |
| Прочие финансовые активы | | | | | | |
| Справедливая стоимость производных финансовых инструментов | 1 413 | - | 1 413 | 307 | 1 585 | (479) |
| Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения | 36 003 | - | 36 003 | 34 897 | 1 585 | (479) |
| Обязательства | | | | | | |
| Средства других банков | | | | | | |
| Договоры прямого репо | 2 703 | - | 2 703 | - | 1 954 | 749 |
| Ценные бумаги по договорам обратного репо и предоставленные в качестве обеспечения по договорам прямого репо с другими банками | 2 738 | - | 2 738 | - | 2 796 | (58) |
| Прочие финансовые обязательства | | | | | | |
| Справедливая стоимость производных финансовых инструментов | 307 | - | 307 | - | 1 413 | (1 106) |
| Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения | 5 748 | - | 5 748 | - | 6 163 | (415) |

29 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

Сумма взаимозачета в консолидированном отчете о финансовом положении, отраженная в столбце (b), является наименьшей из: (i) валовой суммы до выполнения взаимозачета, отраженной в колонке (a), и (ii) суммы соответствующего инструмента, подлежащего взаимозачету. Аналогично, суммы в столбцах (d) и (e) ограничены риском, отраженным в столбце (c) для каждого отдельного инструмента, что позволяет избежать недооценки конечного чистого риска.

Ценные бумаги, полученные (заложенные) в качестве обеспечения по операциям репо, могут зачитываться против соответствующих сумм дебиторской (кредиторской) задолженности. См. Примечания 11, 15, 28 и 33.

30 Участие в структурированных предприятиях

Консолидируемые структурированные предприятия

Выпуск субординированного долга Группы был осуществлен через Ak Bars Luxembourg S.A., консолидируемое структурированное предприятие, зарегистрированное в Люксембурге. Это предприятие было консолидировано, так как оно было предназначено и образовано специально для выполнения целей Группы по привлечению средств, и существенная часть бизнеса предприятия связана с хозяйственной деятельностью Группы. См. Примечание 19.

Выпуск жилищных облигаций с ипотечным покрытием в январе 2016 года был осуществлен через ООО «Ипотечный агент Ак Барс 2», консолидируемое структурированное предприятие, зарегистрированное в Российской Федерации. Это предприятие было консолидировано, так как оно было предназначено и образовано специально для выполнения целей Группы по привлечению средств, и существенная часть бизнеса предприятия связана с хозяйственной деятельностью Группы. См. Примечание 10, 17.

31 Передача финансовых активов

(a) Операции передачи, не отвечающие критериям прекращения признания финансового актива в полном объеме

Группа передавала финансовые активы в рамках операций, которые не отвечают критериям прекращения признания в текущем и предыдущем отчетном периоде.

Кредиты и авансы клиентам

В 2020 году Группа передала кредиты по договорам цессии, стоимость (до вычета резерва) которых на момент продажи составляла 13 079 миллионов рублей (2019 год: 1 949 миллионов рублей), в том числе были переданы списанные кредиты на сумму 5 403 миллиона рублей. Продажа данных кредитов была осуществлена на условиях отложенного платежа со сроком погашения с 29 октября 2021 года по 30 сентября 2034 года (2019 год: с 25 сентября 2024 года по 10 декабря 2027 года).

В результате продажи Группа не передала свои риски и выгоды по переданным активам, в результате чего признание данных кредитов не было прекращено. По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы не было обязательств, связанных с продажей вышеуказанных кредитов.

31 Передача финансовых активов (продолжение)

Детали операций продажи прав требований по кредитам в 2020 году без прекращения признания представлены в таблице ниже:

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | Задолженность до вычета резерва под ОКУ на дату передачи | Амортизированная стоимость полученного возмещения до вычета резерва под ОКУ на дату передачи |
|--|---|--|
| - переданная прочим связанным сторонам | 6 980 | 6 980 |
| - переданная прочим лицам | 6 099 | 6 099 |
| Итого | 13 079 | 13 079 |

Детали операций продажи прав требований по кредитам в 2019 году без прекращения признания представлены в таблице ниже:

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | Задолженность до вычета резерва под ОКУ на дату передачи | Амортизированная стоимость полученного возмещения до вычета резерва под ОКУ на дату передачи |
|--|---|--|
| - переданная прочим лицам | 1 949 | 872 |
| Итого | 1 949 | 872 |

Максимальная подверженность риску представляет собой балансовую величину кредитов, переданных без права прекращения признания на отчетную дату.

Договоры продажи и обратной покупки

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы имеются ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также через прочий совокупный доход, по которым у Группы существуют обязательства по выкупу по заранее определенной фиксированной цене, представленные облигациями федерального займа, корпоративными облигациями, корпоративными еврооблигациями и корпоративными акциями (2019 год: облигациями федерального займа, государственными еврооблигациями, корпоративными еврооблигациями и корпоративными акциями) справедливой стоимостью 3 307 миллионов рублей (2019 год: 1 954 миллиона рублей). См. Примечание 11.

В таблице ниже приведены данные об операциях по передаче, в которых Группа сохраняет признание всех переданных финансовых активов. Результаты анализа представлены по классам финансовых активов. Информация о справедливой стоимости обязательств по операциям продажи и обратной покупки приведена в Примечании 15.

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Балансовая стоимость активов | 3 307 | 1 954 |
| Балансовая стоимость соответствующих обязательств | 3 995 | 2 703 |

31 Передача финансовых активов (продолжение)**(б) Операции передачи, отвечающие критериям прекращения признания финансового актива в полном объеме**

Группа передавала финансовые активы в рамках операций, которые отвечают критериям прекращения признания в текущем и предыдущем периоде.

Выбытие кредитов

В 2020 году Группа передала по договорам цессии кредиты в сумме (до вычета резерва под обесценение) 8 909 миллионов рублей (2019 год: 2 832 миллиона рублей). Данная передача предполагает передачу всех рисков, прав и выгод на данные финансовые активы в полном объеме. Убыток от передачи кредитов по договорам цессии составил 73 миллиона рублей. Признание данных кредитов было прекращено. Группа не имеет продолжающегося участия в переданных финансовых активах. См. Примечания 10, 35 и 36.

Детали операций и результаты продажи прав требований по кредитам в 2020 году с прекращением признания представлены в таблице ниже:

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | Задолженность до вычета резерва под ОКУ на дату передачи | Амортизированная стоимость полученного возмещения до вычета резерва под ОКУ на дату передачи |
|---|---|---|
| - переданная прочим связанным с Группой сторонам | 5 278 | 4 732 |
| - переданная прочим лицам | 3 631 | 2 881 |
| Итого кредиты, переданные с прекращением признания | 8 909 | 7 613 |

Детали операций продажи прав требований по кредитам в 2019 году с прекращением признания представлены в таблице ниже:

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | Задолженность до вычета резерва под ОКУ на дату передачи | Амортизированная стоимость полученного возмещения до вычета резерва под ОКУ на дату передачи |
|---|---|---|
| - переданная прочим связанным с Группой сторонам | 1 001 | 47 |
| - переданная прочим лицам | 1 831 | 284 |
| Итого кредиты, переданные с прекращением признания | 2 832 | 331 |

32 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. 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 странам, 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.

32 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию. Справедливая стоимость финансовых инструментов учитывает корректировку справедливой стоимости требования на кредитный риск, отражающий вероятность дефолта контрагента, и корректировку справедливой стоимости обязательства, отражающую вероятность дефолта Группы.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (то есть, например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (то есть основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения.

Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков, финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо, и производные финансовые инструменты учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость определяется на основании котируемых рыночных цен, за исключением некоторых инвестиционных долевыми ценными бумагами, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих ценных бумаг была определена руководством Группы на основании анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях-объектах инвестиций, а также на основании применения других методов оценки.

При оценке справедливой стоимости ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков, в сумме 4 003 миллионов рублей (31 декабря 2019 года: 5 149 миллионов рублей) Группа принимала во внимание последние актуальные сделки купли-продажи данных ценных бумаг, в том числе с участием Группы.

При оценке справедливой стоимости ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в сумме 5 337 миллионов рублей (31 декабря 2019 года: 5 337 миллионов рублей) Группа использовала метод рыночных мультипликаторов.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и прочие финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

32 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Используемые ставки дисконтирования зависят от классов финансовых инструментов, валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Анализ этих ставок представлен ниже:

| % | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|-----------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Средства в других банках | 4% в год | 5% в год |
| <i>Кредиты и авансы клиентам:</i> | | |
| Кредиты юридическим лицам | 7% в год | 11% в год |
| Кредиты физическим лицам | 8% в год | 11% в год |

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

| % | 31 декабря 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|--------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Средства клиентов | 4% в год | 5% в год |
| Выпущенные ценные бумаги | 6% в год | 6% в год |

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен. См. Примечание 34.

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в консолидированном отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости:

32 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

| | 31 декабря 2020 года | | | 31 декабря 2019 года | | |
|--|---|--|--|---|--|--|
| | Котировки на активном рынке (Уровень 1) | Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2) | Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3) | Котировки на активном рынке (Уровень 1) | Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2) | Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3) |
| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | | | | | | |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги | | | | | | |
| Корпоративные облигации | 28 045 | - | - | 25 688 | - | - |
| Корпоративные еврооблигации | 34 620 | - | - | 15 227 | - | - |
| Облигации федерального займа | 13 876 | - | - | 7 355 | - | - |
| Государственные еврооблигации | 1 737 | - | - | 2 104 | - | - |
| Муниципальные облигации | 82 | - | - | 45 | - | - |
| Инвестиции в долевые ценные бумаги | | | | | | |
| Корпоративные акции | 11 702 | 4 003 | 5 884 | 16 978 | 5 150 | 5 838 |
| Инвестиции в паевые инвестиционные фонды | - | - | 43 | - | - | 135 |
| Финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо | | | | | | |
| Корпоративные акции | 1 253 | - | - | 1 094 | - | - |
| Государственные еврооблигации | - | - | - | 375 | - | - |
| Облигации федерального займа | 56 | - | - | 331 | - | - |
| Корпоративные еврооблигации | 1 166 | - | - | 154 | - | - |
| Корпоративные облигации | 832 | - | - | - | - | - |
| Прочие финансовые активы | | | | | | |
| Справедливая стоимость производных финансовых инструментов | - | 1 810 | - | - | 1 629 | - |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ | 93 369 | 5 813 | 5 927 | 69 351 | 6 779 | 5 973 |
| Прочие финансовые обязательства | | | | | | |
| Справедливая стоимость производных финансовых инструментов | - | (3 035) | - | - | (636) | - |
| Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков | - | - | - | - | - | - |
| ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ | - | (3 035) | - | - | (636) | - |

32 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относимых к 1 и 2 Уровням иерархии определения справедливой стоимости, определяется на основании котироваемых рыночных цен.

Справедливая стоимость форвардных контрактов, относимых к Уровню 3 иерархии определения справедливой стоимости, была определена на основе нескорректированных рыночных данных о форвардных курсах российского рубля по отношению к иностранной валюте на ожидаемую дату закрытия сделок, а также учитывает оценку в отношении кредитного риска контрагента.

Доходы и расходы по производным финансовым инструментам отражены в строке «Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами» консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Финансовые инструменты, справедливая стоимость которых относится к Уровню 3 иерархии определения справедливой стоимости, и не являющиеся производными финансовыми инструментами, были представлены некотируемыми акциями некоторых компаний и вложениями в паевые инвестиционные фонды. Группа определила справедливую стоимость этих инструментов при помощи методов оценки, используя в основном рыночные мультипликаторы и на основании финансовой информации о чистых активах компаний-объектов инвестиций.

Ниже представлена информация о сверке изменений по Уровню 3 иерархии определения справедливой стоимости по классам инструментов за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | Корпоративные акции | Инвестиции в паевые инвестиционные фонды |
|---|------------------------|---|
| Справедливая стоимость на 1 января 2020 года | 5 838 | 135 |
| Приобретение | 3 | - |
| Переоценка в течение периода | 240 | (92) |
| Консолидация компаний | (197) | - |
| Выбытие | - | - |
| Справедливая стоимость на 31 декабря 2020 года | 5 884 | 43 |

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Группа использует различные методы оценки.

Ниже представлена информация о сверке изменений по Уровню 3 иерархии определения справедливой стоимости по классам инструментов за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | Корпоративные акции | Инвестиции в паевые инвестиционные фонды |
|---|------------------------|---|
| Справедливая стоимость на 1 января 2019 года | 6 185 | 28 |
| Приобретение | - | - |
| Переоценка в течение периода | (197) | 107 |
| Консолидация компаний | (150) | - |
| Выбытие | - | - |
| Справедливая стоимость на 31 декабря 2019 года | 5 838 | 135 |

32 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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

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

| | 31 декабря 2020 года | | | 31 декабря 2019 года | | |
|---|----------------------|----------------|----------------------|----------------------|----------------|----------------------|
| | Уровень 2 | Уровень 3 | Балансовая стоимость | Уровень 2 | Уровень 3 | Балансовая стоимость |
| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | | | | | | |
| Финансовые активы | | | | | | |
| Средства в других банках | | | | | | |
| Текущие срочные депозиты других банков | 58 031 | - | 58 154 | 78 356 | - | 78 421 |
| - Договоры продажи и обратной покупки с другими банками | - | 43 412 | 43 412 | - | 18 208 | 18 208 |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги | | | | | | |
| - Корпоративные облигации | - | 50 946 | 50 916 | - | 73 657 | 73 654 |
| Кредиты и авансы клиентам | | | | | | |
| - Кредиты на пополнение оборотных средств | - | 82 116 | 82 600 | - | 93 894 | 93 109 |
| - Инвестиционные кредиты | - | 15 116 | 15 233 | - | 19 230 | 18 935 |
| - Кредиты малому бизнесу | - | 10 638 | 10 618 | - | 11 520 | 11 373 |
| - Кредиты под поручительство акционера | - | - | - | - | 4 295 | 4 295 |
| - Потребительские кредиты | - | 20 772 | 20 538 | - | 19 279 | 18 866 |
| - Ипотечные кредиты | - | 92 321 | 91 851 | - | 63 642 | 62 702 |
| - Автокредитование | - | 9 | 9 | - | 43 | 43 |
| - Пластиковые карты | - | 230 | 232 | - | 787 | 788 |
| - Приобретенные ипотечные кредиты, с условием обратного выкупа | - | 5 880 | 5 880 | - | 7 318 | 7 318 |
| - Договоры «обратного РЕПО» | - | 11 393 | 11 393 | - | 16 380 | 16 380 |
| Инвестиции в ассоциированные компании | - | 199 | 199 | - | 199 | 199 |
| Нефинансовые активы | | | | | | |
| Инвестиционная собственность | - | 12 712 | 10 215 | - | 10 770 | 7 694 |
| Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования | - | 9 174 | 9 174 | - | 8 041 | 8 041 |
| Прочие активы | - | 10 124 | 10 124 | - | 8 941 | 8 941 |
| Итого | 58 031 | 365 042 | 420 548 | 78 356 | 356 204 | 428 967 |

32 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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

| (в миллионах российских рублей) | 31 декабря 2020 года | | | 31 декабря 2019 года | | |
|--|----------------------|----------------|----------------------|----------------------|----------------|----------------------|
| | Уровень 2 | Уровень 3 | Балансовая стоимость | Уровень 2 | Уровень 3 | Балансовая стоимость |
| Финансовые обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов | | | | | | |
| - Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций | 40 547 | - | 40 547 | 31 872 | - | 31 872 |
| - Срочные депозиты государственных и общественных организаций | - | 192 418 | 192 404 | - | 194 618 | 194 989 |
| - Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц | 33 123 | - | 33 123 | 27 304 | - | 27 304 |
| - Срочные депозиты прочих юридических лиц | - | 60 340 | 60 210 | - | 59 780 | 59 439 |
| - Текущие счета/счета до востребования физических лиц | 30 565 | - | 30 565 | 20 985 | - | 20 985 |
| - Срочные депозиты физических лиц | - | 95 657 | 95 300 | - | 103 586 | 103 033 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги на российском рынке | | | | | | |
| - Субординированный долг | - | 7 443 | 7 443 | - | 5 782 | 5 782 |
| - Облигации | - | 979 | 950 | - | 1 863 | 1 801 |
| - Векселя | - | 83 | 85 | - | 1 214 | 1 214 |
| - Депозитные сертификаты | - | - | - | - | 165 | 165 |
| Итого | 104 235 | 356 920 | 460 627 | 80 161 | 367 008 | 446 584 |

Следующие финансовые активы и обязательства не отражены в таблицах выше, поскольку их текущая стоимость является обоснованно приближенной к справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера:

- Денежные средства и их эквиваленты;
- Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации;
- Прочие финансовые активы;
- Средства Центрального Банка Российской Федерации;
- Средства других банков;
- Прочие финансовые обязательства.

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Справедливая стоимость вложений в инвестиционную собственность, которая относится к Уровню 3, была определена на основе сравнительного или доходного метода.

Для активов Группа использовала допущения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по приростной ставке Группы на заемный капитал.

33 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа классифицирует/ распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (a) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; (b) финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход и (c) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: (i) активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, и (ii) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании. В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2020 года:

| | Активы, оцениваемые по амортизи- рованной стоимости | Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Итого |
|--|---|---|---|----------------|
| (в миллионах российских рублей) | | | | |
| АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | | | |
| Наличные средства | 14 032 | - | - | 14 032 |
| Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов) | 14 091 | - | - | 14 091 |
| Расчетные счета в торговых системах | 2 801 | - | - | 2 801 |
| Денежные средства в ДУ | 21 | - | - | 21 |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках | 7 582 | - | - | 7 582 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 3 455 | - | - | 3 455 |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги | | | | |
| Корпоративные облигации | 50 916 | 23 016 | 5 029 | 78 961 |
| Корпоративные еврооблигации | - | 34 620 | - | 34 620 |
| Облигации федерального займа | - | 12 081 | 1 795 | 13 876 |
| Муниципальные облигации | - | 39 | 43 | 82 |
| Государственные еврооблигации | - | 918 | 819 | 1 737 |
| Инвестиции в долевы ценные бумаги | | | | |
| Корпоративные акции | - | 16 838 | 4 751 | 21 589 |
| Инвестиции в паевые инвестиционные фонды | - | - | 43 | 43 |
| Средства в других банках | | | | |
| Текущие срочные депозиты других банков | 58 154 | - | - | 58 154 |
| Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») | 43 412 | - | - | 43 412 |
| Кредиты и авансы клиентам | | | | |
| Кредиты на пополнение оборотных средств | 82 600 | - | - | 82 600 |
| Инвестиционные кредиты | 15 233 | - | - | 15 233 |
| Кредиты малому бизнесу | 10 618 | - | - | 10 618 |
| Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») | 11 393 | - | - | 11 393 |
| Ипотечные кредиты | 91 851 | - | - | 91 851 |
| Потребительские кредиты | 20 538 | - | - | 20 538 |
| Автокредитование | 9 | - | - | 9 |
| Пластиковые карты | 232 | - | - | 232 |
| Приобретенные ипотечные кредиты с условием обратного выкупа | 5 880 | - | - | 5 880 |
| Финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо | | | | |
| Корпоративные акции | - | - | 1 253 | 1 253 |
| Корпоративные облигации | - | - | 832 | 832 |
| Облигации федерального займа (ОФЗ) | - | 56 | - | 56 |
| Корпоративные еврооблигации | - | - | 1 166 | 1 166 |
| Прочие финансовые активы | | | | |
| Дебиторская задолженность | 5 384 | - | - | 5 384 |
| Справедливая стоимость производных финансовых инструментов | - | - | 1 810 | 1 810 |
| Расчеты по конверсионным операциям | 957 | - | - | 957 |
| Итого финансовых активов | 439 159 | 87 568 | 17 541 | 544 268 |
| Нефинансовые активы | | | | 29 712 |
| Итого активов | | | | 573 980 |

33 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2019 года:

| | Активы, оцениваемые по амортизи- рованной стоимости | Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Итого |
|--|---|---|---|----------------|
| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | | | | |
| АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | | | | |
| Наличные средства | 8 107 | - | - | 8 107 |
| Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов) | 15 270 | - | - | 15 270 |
| Расчетные счета в торговых системах | 3 297 | - | - | 3 297 |
| Денежные средства в ДУ | 16 | - | - | 16 |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках | 4 335 | - | - | 4 335 |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 3 360 | - | - | 3 360 |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги | | | | |
| Корпоративные облигации | 73 654 | 20 677 | 5 011 | 99 342 |
| Корпоративные еврооблигации | - | 15 227 | - | 15 227 |
| Облигации федерального займа | - | 5 905 | 1 450 | 7 355 |
| Государственные еврооблигации | - | 2 104 | - | 2 104 |
| Муниципальные облигации | - | - | 45 | 45 |
| Инвестиции в долевые ценные бумаги | | | | |
| Корпоративные акции | - | 21 928 | 6 038 | 27 966 |
| Инвестиции в паевые инвестиционные фонды | - | - | 135 | 135 |
| Средства в других банках | | | | |
| Текущие срочные депозиты других банков | 78 421 | - | - | 78 421 |
| Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») | 18 208 | - | - | 18 208 |
| Кредиты и авансы клиентам | | | | |
| Кредиты на пополнение оборотных средств | 93 109 | - | - | 93 109 |
| Инвестиционные кредиты | 18 935 | - | - | 18 935 |
| Кредиты малому бизнесу | 11 373 | - | - | 11 373 |
| Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») | 16 380 | - | - | 16 380 |
| Кредиты под поручительство акционера | 4 295 | - | - | 4 295 |
| Ипотечные кредиты | 62 702 | - | - | 62 702 |
| Потребительские кредиты | 18 866 | - | - | 18 866 |
| Автокредитование | 43 | - | - | 43 |
| Пластиковые карты | 788 | - | - | 788 |
| Приобретенные ипотечные кредиты с условием обратного выкупа | 7 318 | - | - | 7 318 |
| Финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо | | | | |
| Корпоративные акции | - | 32 | 1 062 | 1 094 |
| Облигации федерального займа (ОФЗ) | - | 331 | - | 331 |
| Корпоративные еврооблигации | - | - | 154 | 154 |
| Государственные еврооблигации | - | - | 375 | 375 |
| Прочие финансовые активы | | | | |
| Дебиторская задолженность | 5 153 | - | - | 5 153 |
| Справедливая стоимость производных финансовых инструментов | - | - | 1 629 | 1 629 |
| Расчеты по конверсионным операциям | 1 211 | - | - | 1 211 |
| Итого финансовых активов | 444 841 | 66 204 | 15 899 | 526 944 |
| Нефинансовые активы | | | | 24 875 |
| Итого активов | | | | 551 819 |

34 Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результатов переоценки на счет прибыли и убытка.

Валютные и прочие производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на биржевом и внебиржевом рынках с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Совокупная справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, заключенным Группой, на отчетную дату в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены договоры с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до неттинга позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

34 Производные финансовые инструменты (продолжение)

| | 31 декабря 2020 года | | 31 декабря 2019 года | |
|---|---|---|---|---|
| | Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью | Производные финансовые инструменты с отрицательной справедливой стоимостью | Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью | Производные финансовые инструменты с отрицательной справедливой стоимостью |
| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | | | | |
| Валютные контракты (справедливая стоимость на отчетную дату) | | | | |
| - Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+) | 23 456 | 84 395 | 6 328 | 18 258 |
| - Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-) | (73 847) | (53 065) | (20 419) | (24 593) |
| - Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+) | 25 379 | 13 565 | 14 108 | 18 256 |
| - Кредиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (-) | (7 084) | (54 249) | (33 189) | (35 560) |
| - Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+) | 69 885 | 54 029 | 43 059 | 40 517 |
| - Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-) | (35 375) | (45 048) | (6 270) | (17 507) |
| - Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (+) | 59 | 675 | 41 | 661 |
| - Кредиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете (-) | (877) | (3 066) | (2 248) | (339) |
| Чистая справедливая стоимость валютных форвардных договоров | 1 596 | (2 764) | 1 410 | (307) |
| Операции с ценными бумагами (справедливая стоимость на отчетную дату) | | | | |
| - Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+) | 269 | 398 | 306 | 176 |
| - Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-) | (261) | (404) | (303) | (176) |
| - Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+) | - | 2 | 8 | - |
| - Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-) | - | (2) | (8) | - |
| Чистая справедливая стоимость операций с ценными бумагами | 8 | (6) | 3 | - |
| Процентные свопы (справедливая стоимость на отчетную дату) | | | | |
| - Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+) | 5 223 | 5 017 | 5 239 | 5 023 |
| - Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-) | (5 017) | (5 282) | (5 023) | (5 352) |
| Чистая справедливая стоимость операций с процентными свопами | 206 | (265) | 216 | (329) |
| Общая чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов | 1 810 | (3 035) | 1 629 | (636) |

35 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, 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.

35 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Категория «Акционеры» в таблицах ниже, представлена акционерами Банка, находящимися под контролем или существенным влиянием Правительства Республики Татарстан.

Категория «Прочие связанные стороны» в таблицах ниже, представлена компаниями, находящимися под контролем или существенным влиянием крупных акционеров Банка.

Информация в таблице, представленной ниже, не включает остатки и результаты от операций с государственными учреждениями Республики Татарстан и Российской Федерации и компаниями, контролируемые или находящимися под существенным влиянием государства, информация о которых раскрыта в Примечании 36, исключая акционеров.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года.

| | 31 декабря 2020 года | | 31 декабря 2019 года | |
|--|----------------------|--------------------------|----------------------|--------------------------|
| | Акционеры | Прочие связанные стороны | Акционеры | Прочие связанные стороны |
| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | | | | |
| Активы | | | | |
| Инвестиции в долевые ценные бумаги | | | | |
| Корпоративные акции | 10 975 | 15 | 16 283 | 196 |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги | | | | |
| Корпоративные облигации (контрактная процентная ставка: 2020 год: 6,5% - 10,0%; 2019 год: 8,9% - 10,0%) | 12 | 2 092 | - | 1 977 |
| Инвестиции в ассоциированные организации | - | 199 | - | 199 |
| Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 2020 год: 2% - 8,6%; 2019 год: 7,2% - 10,2%) | 1 844 | 12 527 | 6 236 | 11 483 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | (3) | (1 820) | (8) | (351) |
| Обязательства | | | | |
| Средства клиентов | | | | |
| Текущие/расчетные счета (контрактная процентная ставка: 2020 год: 0,0%; 2019 год: 0,0%) | 9 111 | 706 | 1 941 | 675 |
| Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 2020 год: 0,1% – 4,2%; 2019 год: 0,5% – 6,6%) | 33 443 | 2 331 | 35 587 | 4 202 |
| Резерв под условные обязательства | (1) | - | (8) | (19) |

В 2020 и 2019 году Группа продавала кредиты связанным сторонам. См. Примечание 31.

Ниже указаны внебалансовые статьи за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, и 31 декабря 2019 года:

| | 31 декабря 2020 года | | 31 декабря 2019 года | |
|--|----------------------|--------------------------|----------------------|--------------------------|
| | Акционеры | Прочие связанные стороны | Акционеры | Прочие связанные стороны |
| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | | | | |
| Финансовые и нефинансовые гарантии | 460 | 400 | 1 011 | 491 |
| Неиспользованные лимиты по финансовым и нефинансовым гарантиям | 317 | - | 257 | 64 |
| Обязательства по предоставлению кредитных линий и овердрафтов | 2 465 | 4 | 10 490 | 666 |

35 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов за периоды, закончившиеся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

| | 2020 | | 2019 | |
|--|-----------|--------------------------|-----------|--------------------------|
| | Акционеры | Прочие связанные стороны | Акционеры | Прочие связанные стороны |
| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | | | | |
| Процентные доходы | | | | |
| Кредиты и авансы клиентам | 72 | 125 | 335 | 134 |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 | 2 | - | 1 |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | 147 | - | 151 |
| Процентные расходы | | | | |
| Средства клиентов | (1 298) | (115) | (1 475) | (274) |
| Финансовый расход по аренде | (1) | - | (1) | (1) |
| Комиссионные доходы | | | | |
| Комиссия за выпуск банковских гарантий | 3 | 4 | 9 | 4 |
| Доходы по дивидендам | 635 | 7 | 1 721 | - |
| Доход от выбытия актива, учитываемого по амортизированной стоимости | - | 438 | - | - |
| Доход за вычетом расходов от инвестиционной собственности | 2 078 | - | - | - |
| Административные и прочие операционные расходы | (6) | (1) | (3) | (1) |
| Расходы за вычетом доходов от первоначального признания финансовых инструментов и модификации кредитов и депозитов | - | (1) | - | - |
| Прочий совокупный доход | | | | |
| Доходы за вычетом расходов по инвестициям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | - | - | 54 |
| (Расходы за вычетом доходов)/Доходы за вычетом расходов по инвестициям в долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | (5 100) | - | 738 | - |

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения членам Правления:

| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | 2020 | 2019 |
|--|------------|------------|
| | Расходы | Расходы |
| Краткосрочные выплаты: | | |
| - Заработная плата | 121 | 153 |
| - Краткосрочные премиальные выплаты | 206 | 120 |
| Итого | 327 | 273 |

В 2020 году общая сумма отчислений по социальному страхованию по вознаграждениям членам Правления составила 49 миллионов рублей (2019 год: 41 миллион рублей).

36 Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством

В процессе своей ежедневной деятельности Группа осуществляет операции с государственными учреждениями Республики Татарстан и Российской Федерации и компаниями, контролируемыми или находящимися под существенным влиянием государства. Группа предоставляет государственным учреждениям и компаниям, контролируемым государством, полный перечень банковских услуг, включая прием средств во вклады и предоставление кредитов, выпуск гарантий, операции по продаже/покупке ценных бумаг и расчетно-кассовое обслуживание. Данный список предоставляемых операций не является исчерпывающим. Данные операции Группа осуществляет на рыночных условиях.

В данной финансовой информации Группа воспользовалась разрешением МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» и не раскрыла информацию об индивидуально и в совокупности незначительных операциях и остатках по расчетам с государственными учреждениями и компаниями, контролируемыми государством.

| | 31 декабря 2020 года | | 31 декабря 2019 года | |
|---|--|--|--|--|
| | Органы государственной власти и государственные организации Республики Татарстан | Органы государственной власти и государственные организации Российской Федерации | Органы государственной власти и государственные организации Республики Татарстан | Органы государственной власти и государственные организации Российской Федерации |
| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | | | | |
| Активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | - | 16 328 | - | 18 460 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | - | 3 455 | - | 3 360 |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги и финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо | | | | |
| Облигации федерального займа (ОФЗ) (контрактная процентная ставка: 2020 год: 2,5%-8,2%; 2019 год: 2,5%-8,7%); | - | 13 932 | - | 7 685 |
| Корпоративные облигации (контрактная процентная ставка: 2020 год: 5,0%-14,3%; 2019 год: 5,0%-14,3%); | - | 64 168 | - | 85 760 |
| Муниципальные облигации (контрактная процентная ставка: 2020 год: 5,8%-11,5%; 2019 год: 7,5%-12,4%); | - | 82 | - | 45 |
| Еврооблигации (контрактная процентная ставка: 2020 год: 3,3%-8,1%; 2019 год: 5,0%-6,8%); | - | 23 403 | - | 1 015 |
| Государственные еврооблигации (контрактная процентная ставка: 2020 год: 1,9%) | - | 1 737 | - | - |

36 Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством (продолжение)

| | 31 декабря 2020 года | | 31 декабря 2019 года | |
|---|--|--|--|--|
| | Органы государственной власти и государственные организации Республики Татарстан | Органы государственной власти и государственные организации Российской Федерации | Органы государственной власти и государственные организации Республики Татарстан | Органы государственной власти и государственные организации Российской Федерации |
| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | | | | |
| Инвестиции в долевыми ценные бумаги и финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо | | | | |
| Корпоративные акции | 5 337 | 1 584 | 5 337 | 1 522 |
| Средства в других банках (контрактная процентная ставка: 2020 год: 4,0% - 4,8%; 2019 год: 5,8% - 7,8%) | - | 40 749 | - | 12 605 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки по средствам в других банках | - | (4) | - | (1) |
| Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 2020 год: 1,9% - 10,0%; 2019 год: 6,5% - 20,0%) | 1 933 | 14 923 | 895 | 1 626 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам | (52) | (32) | (19) | (118) |
| Прочие финансовые активы | - | 706 | - | 1 001 |
| Прочие активы | 20 | 69 | - | 22 |
| <hr/> | | | | |
| Средства других банков (контрактная процентная ставка: 2020 год: -0,1%; 2019 год: 5,2%-6,4%) | - | 669 | - | 5 614 |
| Средства Центрального Банка Российской Федерации (контрактная процентная ставка: 2020 год: 2,3%-4,5%; 2019 год: 6,3%) | - | 6 207 | - | 1 526 |
| Средства клиентов | | | | |
| Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования (контрактная процентная ставка: 2020 год: 0,0%- 3,0%; 2019 год: 0,0%- 4,2%) | 15 637 | 19 906 | 20 879 | 12 572 |
| Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 2020 год: 2,3% – 12,5%; 2019 год: 4,3% – 12,5%) | 189 264 | 1 826 | 194 051 | 1 825 |
| Прочие финансовые обязательства | - | 1 953 | - | 51 |
| Прочие обязательства | - | 51 | - | 37 |
| Резерв под условные обязательства | - | (207) | - | (121) |

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

Ниже указаны внебалансовые статьи за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, и за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

| | 31 декабря 2020 года | | 31 декабря 2019 года | |
|--|--|--|--|--|
| | Органы государственной власти и государственные организации Республики Татарстан | Органы государственной власти и государственные организации Российской Федерации | Органы государственной власти и государственные организации Республики Татарстан | Органы государственной власти и государственные организации Российской Федерации |
| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | | | | |
| Финансовые и нефинансовые гарантии | 4 488 | 7 739 | 4 656 | 5 526 |
| Неиспользованные лимиты по финансовым и нефинансовым гарантиям | 8 138 | 6 105 | 967 | 4 593 |
| Обязательства по предоставлению кредитных линий и овердрафтов | 1 112 | 47 399 | - | 29 942 |

36 Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с органами государственной власти и государственными организациями Республики Татарстан и Российской Федерации за периоды, закончившиеся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

| | 2020 | | 2019 | |
|---|--|--|--|--|
| | Органы государственной власти и государственные организации Республики Татарстан | Органы государственной власти и государственные организации Российской Федерации | Органы государственной власти и государственные организации Республики Татарстан | Органы государственной власти и государственные организации Российской Федерации |
| <i>(в миллионах российских рублей)</i> | | | | |
| Процентные доходы | | | | |
| Средства в других банках | - | 1 900 | - | 4 520 |
| Кредиты и авансы клиентам | 89 | 775 | 73 | 282 |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | 221 | - | 63 |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | 1 597 | - | 1 643 |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | - | 5 360 | - | 1 913 |
| Процентные расходы | | | | |
| Средства Центрального Банка Российской Федерации | - | (71) | - | (81) |
| Средства других банков | - | (1) | - | (1) |
| Средства клиентов | (6 655) | (518) | (8 704) | (590) |
| Финансовый расход по аренде | (1) | (1) | (1) | (1) |
| Комиссионные доходы | | | | |
| Комиссия за выпуск банковских гарантий | 30 | 31 | 22 | 27 |
| Доходы по дивидендам | - | 102 | 11 | 75 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибыли или убытка | - | 204 | - | 523 |
| Административные и прочие операционные расходы | (8) | (3) | (5) | (2) |
| Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от первоначального признания финансовых инструментов и модификации кредитов | (127) | 190 | - | - |
| Расходы по налогу на прибыль | - | (1 140) | - | (934) |
| Прочий совокупный доход | | | | |
| Доходы за вычетом расходов по инвестициям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | 302 | - | 1 096 |

37 Объединения бизнеса

17 сентября 2019 года Группа приобрела 99,9% в акционерном капитале ООО «Паритет-М» за 377 миллионов рублей. Приобретение доли в акционерном капитале ООО «Паритет-М» представляет собой покупку активов организации, а не бизнеса в целом, как это определено МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса». Данная покупка была совершена с целью вложений в объект инвестиционной собственности и получения дохода от аренды.

37 Объединение бизнеса (продолжение)

Ниже представлена информация о совокупном влиянии на консолидированную финансовую отчетность Группы операции по приобретению ООО «Паритет-М».

| (в миллионах российских рублей) | Соответствующая справедливая стоимость |
|--|--|
| Инвестиционная собственность | 400 |
| Прочие активы | 42 |
| Отложенное налоговое обязательство | (7) |
| Прочие обязательства | (155) |
| Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов дочерней организации | 280 |

Справедливая стоимость активов и обязательств определена на основе балансовой стоимости активов и обязательств.

В виду того, что приобретение ООО «Паритет-М» было совершено 17 сентября 2019 года, чистый убыток приобретенной дочерней организации в прибыли Группы составляет 3 миллиона рублей, что соответствует убытку, полученному дочерней организацией за 4 квартал 2019 года. Если бы приобретение произошло 1 января 2019 года, сумма чистой прибыли Группы за 2019 год уменьшилась бы на 10 миллионов рублей.

38 Основные дочерние компании и ассоциированные компании

В апреле 2020 года ООО «Ак Барс Ипотека» прекратила деятельность путем реорганизации в форме присоединения к АО «Ак Барс Лизинг».

В сентябре 2020 года доля в уставном капитале АО РНКО «Нарат» была реализована группе физических лиц за 117 миллионов рублей, финансовый результат от сделки был отражен в составе прочих операционных доходов отчета о прибылях и убытках. По состоянию на дату реализации компании сумма денежных средств на балансе АО РНКО «Нарат» составляла 7 миллионов рублей.

В октябре 2020 года доля в АО «Центр развития земельных отношений Республики Татарстан» была безвозмездно передана акционеру. Банк признал расход от данной транзакции в сумме 5 миллионов рублей в составе отчета о прибылях и убытках.

38 Основные дочерние компании и ассоциированные компании (продолжение)

Ниже представлен список основных дочерних компаний Группы на 31 декабря 2020 и 2019 года.

| Компания | Вид деятельности | Доля в уставном капитале на 31 декабря 2020 года | Доля в уставном капитале на 31 декабря 2019 года | Страна регистрации | Местонахождение |
|--|--|--|--|--------------------|-----------------|
| Дочерние компании: | | | | | |
| АО «Ак Барс Лизинг» | Лизинг | 100 | 100 | Россия | Казань |
| ООО «Ак Барс Ипотека» | Недвижимость | - | 100 | Россия | Казань |
| АО Инвестиционная компания «Ак Барс Финанс» | Инвестиции | 100 | 100 | Россия | Москва |
| АО РНКО «Нарат» | Банковские операции | - | 100 | Россия | Казань |
| АО «Инвестиционно-строительная компания «Тандем» | Недвижимость | 100 | 100 | Россия | Казань |
| Закрытый паевой инвестиционный комбинированный фонд «Ак Барс - Перспектива» | Недвижимость | 100 | 100 | Россия | Казань |
| Закрытый паевой инвестиционный фонд прямых инвестиций «Ак Барс - Инвестиции» | Инвестиции | 100 | 100 | Россия | Казань |
| Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Ак Барс -Альянс» | Недвижимость | 100 | 100 | Россия | Казань |
| ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «Ак Барс -Финансовые технологии» | Инвестиции | 100 | 100 | Россия | Казань |
| AKBF Investments Limited | Инвестиции | 100 | 100 | Кипр | Гермасогейя |
| ООО «Ак Барс Страхование» | Финансовые услуги | 100 | 100 | Россия | Казань |
| АО «НПФ «Волга-Капитал» | Финансовые услуги | 71,0 | 71,0 | Россия | Казань |
| ООО «Паритет-М» | Недвижимость | 99,9 | 99,9 | Россия | Казань |
| ООО «Ак Барс Мед» | Финансовые услуги | 100 | 100 | Россия | Казань |
| АО «Социальная карта» | Разработка программного обеспечения | 100 | 100 | Россия | Казань |
| ООО "АК БАРС МЕДИЦИНА" | Деятельность в области здравоохранения | 99,5 | 99,5 | Россия | Казань |
| ООО «Ак Барс Галерея» | Выставочно-галерейная деятельность | 100 | 100 | Россия | Казань |
| АО «Транспортная карта» | Разработка программного обеспечения | 51 | 51 | Россия | Казань |
| Ассоциированные компании: | | | | | |
| ООО Управляющая компания «Ак Барс Капитал» | Инвестиции | 20 | 20 | Россия | Казань |
| АО «Центр развития земельных отношений Республики Татарстан» | Недвижимость | - | 50 | Россия | Казань |
| Консолидируемые структурированные компании: | | | | | |
| ЗАО «Ипотечный агент АкБарс» | Ипотечный агент | | | Россия | Москва |
| ООО «Ипотечный Агент АкБарс 2» | Ипотечный агент | | | Россия | Москва |
| Ak Bars Luxembourg S.A. | Инвестиции | | | Люксембург | Люксембург |