

Аудиторское заключение  
независимого аудитора  
в отношении обобщенной консолидированной  
финансовой отчетности  
**ПАО «Совкомбанк» и его дочерних организаций**  
за 2020 год

*Ноябрь 2023 г.*

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

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Обобщенный консолидированный отчет о совокупном доходе	5
Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении	6
Обобщенный консолидированный отчет о движении денежных средств	7
Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	8
Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Введение	9
2. Основы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности	10
3. Основные положения учетной политики	12
4. Существенные учетные суждения и оценки	32
5. Информация по сегментам	34
6. Чистый процентный доход	39
7. Комиссионные доходы	40
8. Комиссионные расходы	40
9. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и оценочные обязательства	40
10. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами	41
11. Прочие операционные доходы	42
12. Прочая небанковская деятельность	42
13. Расходы на персонал	43
14. Прочие общехозяйственные и административные расходы	43
15. Прочее обесценение и резервы	43
16. Расход по налогу на прибыль	44
17. Денежные средства и их эквиваленты	46
18. Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	46
19. Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48
20. Хеджирование справедливой стоимости портфеля облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости	50
21. Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	52
22. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	64
23. Инвестиционная собственность	66
24. Основные средства и нематериальные активы	67
25. Активы в форме права пользования	68
26. Прочие активы	69
27. Текущие счета и депозиты клиентов	70
28. Средства ЦБ РФ	70
29. Депозиты и счета банков	70
30. Выпущенные долговые ценные бумаги	72
31. Прочие заемные средства	72
32. Субординированная задолженность	73
33. Прочие обязательства	74
34. Капитал	75
35. Договорные обязательства	76
36. Условные обязательства	78
37. Управление рисками	79
38. Операции со связанными сторонами	109
39. Справедливая стоимость	111
40. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	117
41. Гудвилл	117
42. Достаточность капитала	118
43. События после отчетной даты	119

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Акционерам и Наблюдательному совету  
ПАО «Совкомбанк»

### ***Мнение***

Прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность, состоящая из обобщенного консолидированного отчета о совокупном доходе за год, завершившийся 31 декабря 2020 г., обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 г., обобщенного консолидированного отчета о движении денежных средств и обобщенного консолидированного отчета об изменениях в капитале за год, завершившийся 31 декабря 2020 г., а также соответствующих примечаний, составлена на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности ПАО «Совкомбанк» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа») за 2020 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «проаудированная консолидированная финансовая отчетность»).

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

### ***Обобщенная консолидированная финансовая отчетность***

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

### ***Проаудированная консолидированная финансовая отчетность и наше заключение о данной отчетности***

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной консолидированной финансовой отчетности в нашем заключении от 1 марта 2021 г. Данное заключение также включает сведения о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период.



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ  
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

### **Ответственность руководства за обобщенную консолидированную финансовую отчетность**

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

### **Ответственность аудитора**

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

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

27 ноября 2023 г.

### **Сведения об аудиторе**

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

### **Сведения об аудируемом лице**

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

**Обобщенный консолидированный отчет о совокупном доходе за год, завершившийся 31 декабря 2020 г.**

	<i>Прим.</i>	<b>2020 г. млн руб.</b>	<b>2019 г. млн руб.</b>
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	6	99 618	77 006
Прочие процентные доходы	6	33 500	25 114
Процентные расходы	6	(51 202)	(44 416)
Расходы, связанные со страхованием вкладов		(2 104)	(2 634)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>79 812</b>	<b>55 070</b>
Расходы по кредитным убыткам	9, 18, 21, 22, 35	(20 937)	(7 839)
<b>Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам</b>		<b>58 875</b>	<b>47 231</b>
Комиссионные доходы	7	31 988	32 639
Комиссионные расходы	8	(8 189)	(7 690)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>23 799</b>	<b>24 949</b>
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	(5 349)	4 946
Чистая прибыль в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	21	4 618	775
Чистая прибыль/(убыток) в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		104	(5)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами	10	9 602	1 892
Прочее обесценение и резервы	15	(2 432)	(3 634)
Доля в прибыли совместных предприятий		5	256
Прочие операционные доходы	11	1 512	1 386
<b>Операционные доходы</b>		<b>90 734</b>	<b>77 796</b>
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности	12	6 403	2 652
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	12	(5 443)	(2 639)
<b>Чистая прибыль по прочей небанковской деятельности</b>		<b>960</b>	<b>13</b>
Переоценка зданий и инвестиционной собственности		7	(211)
Расходы на персонал	13	(26 331)	(23 240)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	14	(16 823)	(16 032)
<b>Прибыль до расхода по налогу на прибыль</b>		<b>48 547</b>	<b>38 326</b>
Расход по налогу на прибыль	16	(9 346)	(8 183)
<b>Прибыль за год</b>		<b>39 201</b>	<b>30 143</b>
<b>Прибыль за год, приходящаяся на:</b>			
- акционеров Банка		38 504	29 769
- неконтрольную долю участия		697	374
<b>Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в рублях на акцию)</b>	34	<b>1,93</b>	<b>1,51</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий</i>			
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов		798	(42)
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов		118	54
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка</i>			
Чистые расходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов		112	(40)
Переоценка зданий за вычетом налогов		48	55
<b>Прочий совокупный доход, за вычетом налогов</b>		<b>1 076</b>	<b>27</b>
<b>Итого совокупный доход</b>		<b>40 277</b>	<b>30 170</b>
<b>Совокупный доход, приходящийся на:</b>			
- акционеров Банка		39 580	29 796
- неконтрольную долю участия		697	374

Утверждено 27 ноября 2023 г.

Г-н Дмитрий Гусев  
Председатель правления

Г-н Дмитрий Барышников  
Финансовый директор

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

**Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении**

на 31 декабря 2020 г.

	<i>Прим.</i>	<b>2020 г. млн руб.</b>	<b>2019 г. млн руб.</b>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	17	148 886	107 761
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		7 559	6 447
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости			
- находящиеся в собственности Группы	18	41 993	25 326
- обремененные залогом по договорам «репо»	18	9 122	10 535
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- находящиеся в собственности Группы	19	229 395	191 906
- обремененные залогом по договорам «репо»	19	135 258	57 696
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
- находящиеся в собственности Группы	22	154 847	77 229
- обремененные залогом по договорам «репо»	22	1 651	36 218
Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости			
- находящиеся в собственности Группы	21	697 268	548 933
- обремененные залогом по договорам «репо»	21	13 844	36 287
Изменение справедливой стоимости хеджируемых активов	20	1 335	(695)
Инвестиции в ассоциированные компании		646	631
Инвестиции в совместные предприятия		-	243
Инвестиционная собственность	23	102	53
Основные средства и нематериальные активы	24	10 895	10 918
Активы в форме права пользования	25	3 789	5 408
Гудвилл	41	1 662	1 742
Текущий актив по налогу на прибыль		96	27
Отложенный налоговый актив	16	532	895
Прочие активы	26	24 480	17 634
<b>Итого активы</b>		<b>1 483 360</b>	<b>1 135 194</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства ЦБ РФ	28	1 802	785
Депозиты и счета банков	29	154 579	125 121
Текущие счета и депозиты клиентов	27	998 593	774 038
Выпущенные долговые ценные бумаги	30	37 757	18 662
Прочие заемные средства	31	21 880	19 227
Отложенное налоговое обязательство	16	2 706	56
Текущая задолженность по налогу на прибыль		632	2 309
Субординированная задолженность	32	29 765	26 362
Прочие обязательства	33	47 357	29 550
<b>Итого обязательства</b>		<b>1 295 071</b>	<b>996 110</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	34	1 969	1 969
Собственные выкупленные акции	34	(5 211)	-
Прочие вклады в капитал		25 842	25 082
Резервы по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		980	(161)
Бессрочные субординированные облигации	34	26 216	6 191
Резерв на переоценку зданий		452	404
Нераспределенная прибыль		136 011	103 568
<b>Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка</b>		<b>186 259</b>	<b>137 053</b>
Неконтрольные доли участия		2 030	2 031
<b>Итого капитал</b>		<b>188 289</b>	<b>139 084</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>1 483 360</b>	<b>1 135 194</b>

Утверждено 27 ноября 2023 г.

Г-н Дмитрий Гусев  
Председатель правления

Г-н Дмитрий Барышников  
Финансовый директор

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

**Обобщенный консолидированный отчет о движении денежных средств**

за год, завершившийся 31 декабря 2020 г.

	<i>Прим.</i>	<b>2020 г. млн руб.</b>	<b>2019 г. млн руб.</b>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		132 501	104 024
Проценты уплаченные		(50 210)	(41 191)
Комиссии полученные		29 353	33 448
Комиссии уплаченные		(8 257)	(7 689)
Чистая реализованная прибыль по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		13 995	2 672
Чистая реализованная прибыль/(убыток) по операциям в иностранной валюте и драгоценных металлах		(10 928)	14 938
Прочие операционные доходы полученные		88	663
Чистая прибыль по прочей небанковской деятельности		2 363	12
Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы уплаченные		(41 963)	(37 559)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>		<b>66 942</b>	<b>69 318</b>
<b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</b>			
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		(1 006)	(1 456)
Средства, размещенные в банках		(23 156)	932
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(80 895)	(32 365)
Кредиты клиентам		(179 388)	(98 388)
Прочие активы		7 423	2 215
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>			
Текущие счета и депозиты клиентов		190 762	181 378
Депозиты и счета ЦБ РФ и других банков		4 704	(53 995)
Выпущенные векселя		(2 023)	46
Прочие обязательства		(6 560)	(1 905)
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль</b>		<b>(23 197)</b>	<b>65 780</b>
Налог на прибыль уплаченный		(7 499)	(8 300)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>		<b>(30 696)</b>	<b>57 480</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение дочерних компаний, за вычетом полученных денежных средств		(1 085)	(1 153)
Приобретение ассоциированных компаний		-	(206)
Продажа долей участия в ассоциированных компаниях		308	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1 312)	(954)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		159	32
Приобретения инвестиционной собственности		-	(2)
Приобретение финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(81 620)	(115 523)
Поступления от продажи и погашения финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		38 489	2 805
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(200)	-
Поступления от продажи и погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		84 723	42 460
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>		<b>39 462</b>	<b>(72 541)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Выкуп собственных акций	34	(5 211)	-
Взносы акционеров	34	-	6 080
Приобретение неконтролирующих долей участия		(421)	-
Продажа неконтролирующих долей участия		47	-
Поступления от выпуска облигаций	40	32 205	11 236
Погашение выпущенных облигаций	40	(10 839)	(3 216)
Субординированная задолженность полученная	40	26	28 341
Погашение субординированной задолженности	40	(529)	(14 583)
Бессрочная субординированная задолженность полученная		18 808	2 177
Погашение бессрочной субординированной задолженности		(4 909)	(2 755)
Погашение обязательств по аренде	33	(1 926)	(1 806)
Дивиденды	34	(2 747)	(8 473)
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>		<b>24 504</b>	<b>17 001</b>
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>33 270</b>	<b>1 940</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов		7 855	(3 996)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		107 761	109 817
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	17	<b>148 886</b>	<b>107 761</b>

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

**Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в капитале**

**за год, завершившийся 31 декабря 2020 г.**

	Уставный капитал млн руб.	Собственные выкупленные акции млн руб.	Прочие вклады в капитал млн руб.	Резерв на переоценку имущества млн руб.	Резервы по финансовым инструментам, оцениваемым по СПСД млн руб.	Бессрочная субординированная задолженность млн руб.	Нераспределенная прибыль млн руб.	Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка млн руб.	Неконтрольные доли участия млн руб.	Итого капитал млн руб.
<b>На 1 января 2019 г.</b>	<b>1 871</b>	<b>-</b>	<b>19 100</b>	<b>349</b>	<b>(133)</b>	<b>6 975</b>	<b>83 896</b>	<b>112 058</b>	<b>1 978</b>	<b>114 036</b>
Чистая прибыль за отчетный период	-	-	-	-	-	-	29 769	29 769	374	30 143
Прочий совокупный доход за отчетный период	-	-	-	55	(28)	-	-	27	-	27
<b>Итого совокупный доход</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>55</b>	<b>(28)</b>	<b>-</b>	<b>29 769</b>	<b>29 796</b>	<b>374</b>	<b>30 170</b>
Дивиденды (Прим. 34)	-	-	-	-	-	-	(10 250)	(10 250)	(423)	(10 673)
Бессрочные субординированные облигации выкупленные	-	-	-	-	-	(2 180)	-	(2 180)	-	(2 180)
Продажа ранее выкупленных бессрочных субординированных облигаций	-	-	-	-	-	2 180	-	2 180	-	2 180
Переоценка бессрочных субординированных облигаций	-	-	-	-	-	(784)	784	-	-	-
Проценты по бессрочным субординированным облигациям	-	-	-	-	-	-	(585)	(585)	-	(585)
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных субординированных облигаций	-	-	-	-	-	-	(46)	(46)	-	(46)
Выпуск обыкновенных акций (Прим. 34)	98	-	5 982	-	-	-	-	6 080	-	6 080
Приобретение дочерней компании	-	-	-	-	-	-	-	-	102	102
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>1 969</b>	<b>-</b>	<b>25 082</b>	<b>404</b>	<b>(161)</b>	<b>6 191</b>	<b>103 568</b>	<b>137 053</b>	<b>2 031</b>	<b>139 084</b>
<b>На 1 января 2020 г.</b>	<b>1 969</b>	<b>-</b>	<b>25 082</b>	<b>404</b>	<b>(161)</b>	<b>6 191</b>	<b>103 568</b>	<b>137 053</b>	<b>2 031</b>	<b>139 084</b>
Чистая прибыль за отчетный период	-	-	-	-	-	-	38 504	38 504	697	39 201
Прочий совокупный доход за отчетный период	-	-	-	48	1 028	-	-	1 076	-	1 076
<b>Итого совокупный доход</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>48</b>	<b>1 028</b>	<b>-</b>	<b>38 504</b>	<b>39 580</b>	<b>697</b>	<b>40 277</b>
Дивиденды (Прим. 34)	-	-	-	-	-	-	-	-	(547)	(547)
Бессрочные субординированные облигации выпущенные	-	-	-	-	-	18 808	-	18 808	-	18 808
Бессрочные субординированные облигации выкупленные	-	-	-	-	-	(3 357)	-	(3 357)	-	(3 357)
Переоценка бессрочных субординированных облигаций	-	-	-	-	-	4 574	(4 574)	-	-	-
Проценты по бессрочным субординированным облигациям	-	-	-	-	-	-	(2 016)	(2 016)	-	(2 016)
Налоговый эффект, признанный в отношении бессрочных субординированных облигаций	-	-	-	-	-	-	642	642	-	642
Выкуп собственных акций (Прим. 34)	-	(5 211)	-	-	-	-	-	(5 211)	-	(5 211)
Выплаты, основанные на акциях (Прим. 38)	-	-	760	-	-	-	-	760	-	760
Реклассификация чистой величины изменений справедливой стоимости долевых инструментов при прекращении признания	-	-	-	-	113	-	(113)	-	-	-
Приобретение неконтрольных долей участия	-	-	-	-	-	-	-	-	(258)	(258)
Приобретение дочерней компании	-	-	-	-	-	-	-	-	107	107
<b>На 31 декабря 2020 г.</b>	<b>1 969</b>	<b>(5 211)</b>	<b>25 842</b>	<b>452</b>	<b>980</b>	<b>26 216</b>	<b>136 011</b>	<b>186 259</b>	<b>2 030</b>	<b>188 289</b>

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

## 1. Введение

### Основные виды деятельности

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

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

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

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

С 2017 года Группа развивает проект «Халва». «Халва» – цифровая платформа следующего поколения, предоставляющую возможность 6,3 миллионам розничных клиентов покупать в 225 тысячах магазинах-партнерах Группы товары и услуги, оплачивая их равными частями в течение 2-12 месяцев без процентов и комиссий. «Халва» дает возможность магазинам-партнерам привлекать новых клиентов, значительно повышает лояльность существующих, увеличивает их продажи как за счет роста клиентопотока, так и роста среднего чека.

У Группы 2 334 офисов, расположенных в 988 населенных пунктах в 76 субъектах Российской Федерации (на 31 декабря 2019 г.: 2 500 офисов, расположенных в 1 043 населенных пунктах в 76 субъектах Российской Федерации). Сокращение количества офисов связано с сокращением потока клиентов в офисы Банка летом 2020 года в связи с пандемией COVID-19 и значительным ростом популярности у населения онлайн каналов продаж и обслуживания.

Клиенты Группы снимают и вносят денежные средства через 4 363 банкоматов и терминалов по приему наличности (на 31 декабря 2019 г.: 4 822 банкоматов и терминалов по приему наличности). Сокращение количества банкоматов и терминалов связано с увеличением доли безналичных операций и сокращением наличного оборота денежных средств.

Группа обслуживает 8,5 миллионов клиентов: 7,8 миллионов заемщиков, 0,5 миллиона вкладчиков и 0,2 миллиона юридических лиц (на 31 декабря 2019 г.: 6,5 миллионов клиентов: 5,8 миллионов заемщиков, 0,5 миллиона вкладчиков и 0,2 миллиона юридических лиц).

Численность сотрудников составляет 16 905 человек (на 31 декабря 2019 г.: 15 664 человека).

### Условия ведения деятельности

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

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

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

## 1. Введение (продолжение)

### Влияние пандемии COVID-19

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

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

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

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

## 2. Основы составления обобщенной консолидированной финансовой отчетности

### Принципы подготовки обобщенной консолидированной финансовой отчетности

Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность Группы составлена на основе проаудированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) по состоянию на 31 декабря 2020 г. и за год, закончившийся на указанную дату путем копирования из нее без каких-либо изменений:

- ▶ консолидированного отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.;
- ▶ консолидированного отчета о финансовом положении на 31 декабря 2020 г.;
- ▶ консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.;
- ▶ консолидированного отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 г. и за 2020 год содержат информацию, позволяющую пользователям обобщенной консолидированной финансовой отчетности получить представление о характере деятельности Группы, и не раскрывают информацию согласно Постановлению Правительства РФ от 13 сентября 2023 г. № 1490 «Об особенностях раскрытия консолидированной финансовой отчетности» и Постановлению Правительства РФ от 4 июля 2023 г. № 1102 «Об особенностях раскрытия и предоставления информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», а именно исключена следующая информация:

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

## 2. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

### Принципы подготовки обобщенной консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

В соответствии с указанным выше решением Постановлением Правительства Группа не публикует проаудированную консолидированную финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за 2020 год.

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

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

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

### Изменения в учетной политике

Группа досрочно применила поправку к МСФО (IFRS) 16 – «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19», согласно которой арендатор освобождается от необходимости анализировать, является ли уступка по аренде, связанная с пандемией COVID-19, модификацией договора аренды. Эффект применения данной поправки на обобщенную консолидированную финансовую отчетность Группы незначительный.

Группа не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Группа также применила поправки к стандартам, которые вступили в силу 1 января 2020 г., но они не оказали влияния на обобщенную консолидированную финансовую отчетность Группы.

#### *Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Определение бизнеса»*

В поправках к МСФО (IFRS) 3 поясняется, что, чтобы считаться бизнесом, интегрированная совокупность видов деятельности и активов должна включать как минимум вклад и принципиально значимый процесс, которые вместе в значительной мере могут способствовать созданию отдачи. При этом поясняется, что бизнес не обязательно должен включать все вклады и процессы, необходимые для создания отдачи. Данные поправки не оказали влияния на обобщенную консолидированную финансовую отчетность Группы, но могут быть применимы в будущем, если Группа проведет сделку по объединению бизнесов.

#### *Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 – «Реформа базовой процентной ставки»*

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» предусматривают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые реформа базовой процентной ставки оказывает непосредственное влияние. Реформа базовой процентной ставки оказывает влияние на отношения хеджирования, если в результате ее применения возникают неопределенности в отношении сроков возникновения или величины денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, по объекту хеджирования или по инструменту хеджирования.

Поправки включают ряд освобождений, позволяющие осуществлять учет хеджирования в течение периода неопределенности до замены существующей базовой процентной ставки альтернативной практически безрисковой процентной ставкой.

## 2. Основы составления финансовой отчетности (продолжение)

### Изменения в учетной политике (продолжение)

Применение освобождений является обязательным, и с точки зрения хеджирования портфеля, которое в настоящее время Группа применяет в соответствии с МСФО (IAS) 39, эти освобождения подразумевают следующее:

- ▶ Для перспективной оценки эффективности хеджирования предполагается, что базисный показатель, на котором основаны потоки хеджируемых денежных средств (независимо от того, указано ли это в контракте), и/или базисный показатель, на котором основаны потоки денежных средств по инструменту хеджирования, не изменятся в результате реформы IBOR.
- ▶ Для ретроспективной оценки эффективности хеджирования позволено хеджированию пройти оценку, даже если фактические результаты хеджирования временно находятся за пределами диапазона 80-125%, в течение периода неопределенности, возникающего в результате реформы IBOR.
- ▶ Для компонента риска, на который оказывает влияние реформа IBOR, требование отдельной идентифицируемости на момент возникновения отношений хеджирования.

Раскрытия, требуемые данными поправками, представлены в Примечании 20.

### *Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 – «Определение существенности»*

Поправки предлагают новое определение существенности, согласно которому «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации».

В поправках поясняется, что существенность будет зависеть от характера или количественной значимости информации (взятой в отдельности либо в совокупности с другой информацией) в контексте финансовой отчетности, рассматриваемой в целом. Искажение информации является существенным, если можно обоснованно ожидать, что это повлияет на решения основных пользователей финансовой отчетности. Данные поправки не оказали влияния на обобщенную консолидированную финансовую отчетность Группы, и ожидается, что в будущем влияние также будет отсутствовать.

*«Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные 29 марта 2018 г.*

*Концептуальные основы* не являются стандартом, и ни одно из положений *Концептуальных основ* не имеет преимущественной силы над каким-либо положением или требованием стандарта. Цели *Концептуальных основ* заключаются в следующем: содействовать Совету по МСФО в разработке стандартов; содействовать составителям финансовых отчетов при разработке положений учетной политики, когда ни один из стандартов не регулирует определенную операцию или другое событие; и содействовать всем сторонам в понимании и интерпретации стандартов.

Пересмотренная редакция *Концептуальных основ* содержит несколько новых концепций, обновленные определения активов и обязательств и критерии для их признания, а также поясняет некоторые существенные положения. Пересмотр данного документа не оказал влияния на обобщенную консолидированную финансовую отчетность Группы.

## 3. Основные положения учетной политики

### Основы консолидации

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

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

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Основы консолидации (продолжение)

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

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

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

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

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

#### Объединение бизнесов

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

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

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

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

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

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Объединение бизнесов (продолжение)

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

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

#### Приобретение дочерних организаций у сторон, находящихся под общим контролем

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

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

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

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

#### Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия

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

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

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

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

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

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Оценка справедливой стоимости

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы и обязательства

##### *Первоначальное признание*

##### *Дата признания*

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

##### *Первоначальная оценка*

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

##### *Категории оценки финансовых активов и обязательств*

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

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

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

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

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

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

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

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

##### *Оценка бизнес-модели*

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

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

#### *Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД*

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

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

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

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

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

#### *Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД*

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

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

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

#### *Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов*

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

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

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

#### *Гарантии исполнения*

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

#### *Реклассификация финансовых активов и обязательств*

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

#### Денежные средства и их эквиваленты

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

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Драгоценные металлы

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

Изменения в ценах покупки ЦБ РФ учитываются как курсовые разницы по операциям с драгоценными металлами в составе Чистой прибыли по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами.

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

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

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

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

#### Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

##### *Производные финансовые инструменты*

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

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

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

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

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Производные финансовые инструменты и учет хеджирования (продолжение)

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

##### *Хеджирование справедливой стоимости*

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

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

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

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

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

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

#### **Векселя**

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

#### **Заемные средства**

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

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

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

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Аренда

##### *i. Группа в качестве арендатора*

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

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

##### *Активы в форме права пользования*

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

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

##### *Обязательства по аренде*

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

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

##### *Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью*

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

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Аренда (продолжение)

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

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

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

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

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

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

	<i>2020 г.</i>		
	<i>В течение 5 лет млн руб.</i>	<i>Свыше 5 лет млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Опционы на продление, которые как ожидается, не будут исполнены	1 025	735	<b>1 760</b>
Опционы на прекращение, которые как ожидается, будут исполнены	848	2	<b>850</b>
	<i>2019 г.</i>		
	<i>В течение 5 лет млн руб.</i>	<i>Свыше 5 лет млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Опционы на продление, которые как ожидается, не будут исполнены	1 067	309	<b>1 376</b>
Опционы на прекращение, которые как ожидается, будут исполнены	1 533	5	<b>1 538</b>

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

	<i>2020 г.</i>		
	<i>В течение 5 лет млн руб.</i>	<i>Свыше 5 лет млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Опционы на продление, которые как ожидается, будут исполнены	1 723	–	<b>1 723</b>
Опционы на прекращение, которые как ожидается, не будут исполнены	4 142	–	<b>4 142</b>
	<i>2019 г.</i>		
	<i>В течение 5 лет млн руб.</i>	<i>Свыше 5 лет млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Опционы на продление, которые как ожидается, будут исполнены	3 378	–	<b>3 378</b>
Опционы на прекращение, которые как ожидается, не будут исполнены	5 562	–	<b>5 562</b>

Некоторые договоры аренды Группы предусматривают переменные платежи, которые представляют собой ежемесячную компенсацию коммунальных расходов, электроэнергии и иных расходов на содержание арендованной недвижимости арендодателю. Доля переменных платежей в 2020 году составила 121 млн руб. от общей суммы платежей (фиксированных и переменных) (в 2019 году: 110 млн руб.).

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Аренда (продолжение)

##### *ii. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя*

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

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

##### *iii. Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя*

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

#### Взаимозачет финансовых инструментов

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

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

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

#### Реструктуризация кредитов

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

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

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

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

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

##### *Финансовые активы*

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

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

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

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

##### *Секьюритизация*

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

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

##### *Списание*

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

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

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

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

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

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

##### **Финансовые обязательства**

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

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

##### **Налогообложение**

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

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

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

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

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

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

##### **Основные средства и нематериальные активы**

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

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

##### **Переоценка**

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

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

##### Амортизация

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

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

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

##### Нематериальные активы

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

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

##### Инвестиционная собственность

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

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

##### Гудвилл

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

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

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

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

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Гудвилл (продолжение)

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

#### Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

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

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

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

#### Оценочные обязательства

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

#### Обязательства по пенсионным выплатам и прочим вознаграждениям работникам

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

#### *Уставный капитал*

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

#### *Собственные выкупленные акции*

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

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Обязательства по пенсионным выплатам и прочим вознаграждениям работникам (продолжение)

##### *Дивиденды*

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

##### **Сегментная отчетность**

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

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

##### **Условные активы и обязательства**

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

##### **Операции страхования**

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

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

##### *Резервы убытков*

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

##### *Резерв незаработанной премии*

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

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Операции страхования (продолжение)

##### *Перестраховочные активы*

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

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

Договоры перестрахования не освобождают Компанию от обязательств перед страхователями.

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

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

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

#### Признание доходов и расходов

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

##### *Процентная и аналогичная выручка и расходы*

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

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

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

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

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

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Признание доходов и расходов (продолжение)

##### *Комиссионные доходы*

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

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

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

##### *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

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

##### *Программы лояльности клиентов*

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

##### *Дивидендный доход*

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

#### Пересчет иностранных валют

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

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

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав прибылей за вычетом убытков по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2020 г. и 2019 г. официальный курс ЦБ РФ составлял 73,8757 руб. и 61,9057 руб. за 1 доллар США соответственно.

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

##### *МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»*

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. МСФО (IFRS) 17 вводит новые учетные требования для банковских продуктов с характеристиками договоров страхования, что может повлиять на определение того, какие инструменты или их компоненты будут относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17. Кредитные карты и аналогичные продукты, которые предоставляют страховое покрытие: большинство эмитентов таких продуктов смогут продолжать применять существующий порядок учета и учитывать их в качестве финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 17 исключает из своей сферы применения договоры кредитных карт (или аналогичные договоры, которые закрепляют кредитные соглашения или соглашения об обслуживании платежей), которые отвечают определению договора страхования, в том и только в том случае, если организация не отражает оценку страхового риска, связанного с отдельным клиентом, при определении цены договора с этим клиентом.

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

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

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

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

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

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

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

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

В августе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 «Реформа базовой процентной ставки – этап 2», в которой рассматриваются вопросы учета, возникающие в связи с заменой ставки IBOR на безрисковые процентные ставки.

Данные поправки предусматривают некоторые освобождения и дополнительное раскрытие информации. Освобождения применяются, когда в отношении финансового инструмента вместо ставки IBOR начинает применяться безрисковая ставка.

В качестве упрощения практического характера изменение основы для определения предусмотренных договором денежных потоков в результате реформы базовой процентной ставки должно учитываться как изменение плавающей процентной ставки при условии, что при переходе от ставки IBOR к безрисковой ставке новая основа для определения предусмотренных договором денежных потоков является экономически эквивалентной прежней основе.

В настоящий момент Группой ведутся работы по согласованию с контрагентами условий перехода на новые безрисковые ставки. Группа будет применять данную поправку с января 2021 года.

### 4. Существенные учетные суждения и оценки

#### Суждения

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

##### *Комиссионные доходы и расходы*

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

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

##### *Субсидии*

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

##### *Неопределенность оценок*

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

##### *Справедливая стоимость финансовых инструментов (Примечание 39)*

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

## 4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

### Суждения (продолжение)

#### *Ожидаемые кредитные убытки / убытки от обесценения по финансовым активам*

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

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

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

Сумма оценочного резерва, признанного в консолидированном отчете о финансовых результатах на 31 декабря 2020 г., составила 20 937 млн руб. (2019 год: 7 839 млн руб.). Подробная информация представлена в Примечании 9.

#### *Обесценение гудвилла*

Группа анализирует гудвилл на предмет обесценения один раз в год. Это требует оценки ценности использования подразделений, генерирующих денежные потоки, на которые относится данный гудвилл. В ходе оценки ценности использования Группе необходимо рассчитать будущие денежные потоки, которые ожидается получить от указанного подразделения, выбрав подходящую ставку дисконтирования для расчета текущей стоимости указанных денежных потоков. На 31 декабря 2020 г. балансовая стоимость гудвилла составляла 1 662 млн руб. (2019 год: 1 742 млн руб.). Более подробная информация представлена в Примечании 41.

#### *Переоценка зданий и инвестиционной собственности*

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

#### *Отложенный налог*

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

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

#### 4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

##### Суждения (продолжение)

###### *Обязательства по договорам страхования*

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

#### 5. Информация по сегментам

Группа выделяет три операционных сегмента:

- ▶ **Розничные банковские услуги («Розница»):** предоставление банковских услуг главным образом в небольших городах розничным клиентам, преимущественно с низким уровнем дохода, индивидуальным предпринимателям и компаниям малого бизнеса. Эти услуги включают: предоставление ипотечных, авто- и потребительских кредитов, предоставление беспроцентных займов на покупку товаров через национальную платформу карт рассрочки «Халва», размещение средств, предоставление доступа к широкому спектру страховых продуктов как АО «Совкомбанк Страхование» (до апреля 2020 года – АО «Либерти Страхование»), так и сторонних страховых компаний, крупнейшей из которых является Акционерное Общество «Страховая Компания Метлайф».
- ▶ **Корпоративные банковские услуги («КБ»):** предоставление банковских услуг главным образом средним и крупным российским корпорациям, государственным компаниям и субъектам Российской Федерации, а также субъектам среднего и малого предпринимательства. Эти услуги включают выдачу кредитов, организацию выпуска облигаций, торговое финансирование, операции с драгоценными металлами, размещение средств и расчетно-кассовое обслуживание. К КБ относится предоставление субъектам малого и среднего предпринимательства, индивидуальным предпринимателям доступа к государственным закупкам через цифровую платформу Группы.
- ▶ **Казначейство и управление капиталом («Казначейство»):** управление портфелем ценных бумаг, управление капиталом, рисками и ликвидностью Группы, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами и прочие операции в том числе относящиеся к небанковской деятельности.

Руководство Группы контролирует результаты операционной деятельности каждого сегмента отдельно для принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности.

## 5. Информация по сегментам (продолжение)

Трансфертные цены в операциях между операционными сегментами устанавливаются на коммерческой основе, аналогично сделкам с третьими сторонами.

	2020 г.				
	<i>Розница млн руб.</i>	<i>КБ млн руб.</i>	<i>Казна- чество млн руб.</i>	<i>Корректи- ровки млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
<b>Выручка</b>					
Процентные доходы	60 627	26 812	45 679	–	133 118
Комиссионные доходы	20 630	10 007	1 351	–	31 988
Чистая прибыль в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	–	4 618	–	4 618
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	10	2 126	7 466	–	9 602
Чистая прибыль в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	45	–	59	–	104
Прочие операционные доходы	93	386	1 045	–	1 524
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности	4 498	–	1 905	–	6 403
Выручка по операциям между сегментами	6 988	4 897	–	(11 885)	–
<b>Итого выручка</b>	<b>92 891</b>	<b>44 228</b>	<b>62 123</b>	<b>(11 885)</b>	<b>187 357</b>
<b>Расходы</b>					
Процентные расходы	(20 990)	(14 928)	(15 284)	–	(51 202)
Расходы, связанные со страхованием вкладов	(1 830)	(274)	–	–	(2 104)
Комиссионные расходы	(6 881)	(693)	(615)	–	(8 189)
Расходы по кредитным убыткам	(17 673)	(4 269)	1 005	–	(20 937)
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55	585	(5 989)	–	(5 349)
Прочие расходы от обесценения и резервы	–	(125)	(2 307)	–	(2 432)
Расходы на персонал	(15 417)	(7 624)	(3 290)	–	(26 331)
Прочие расходы	(10 589)	(2 027)	(4 207)	–	(16 823)
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	(3 681)	–	(1 762)	–	(5 443)
Расходы по операциям между сегментами	–	–	(11 885)	11 885	–
<b>Итого расходы</b>	<b>(77 006)</b>	<b>(29 355)</b>	<b>(44 334)</b>	<b>11 885</b>	<b>(138 810)</b>
<b>Результаты сегмента</b>	<b>15 885</b>	<b>14 873</b>	<b>17 789</b>	<b>–</b>	<b>48 547</b>
Расход по налогу на прибыль					(9 346)
<b>Прибыль за отчетный период</b>					<b>39 201</b>

## 5. Информация по сегментам (продолжение)

	2019 г.				Итого млн руб.
	Розница млн руб.	КБ млн руб.	Казначейство млн руб.	Корректировки млн руб.	
<b>Выручка</b>					
Процентные доходы	44 502	20 231	37 387	–	102 120
Комиссионные доходы	23 864	8 589	186	–	32 639
Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	667	4 279	–	4 946
Чистая прибыль в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	–	775	–	775
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами	–	1 404	488	–	1 892
Прочие операционные доходы	9	157	1 476	–	1 642
Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности	–	–	2 652	–	2 652
Выручка по операциям между сегментами	10 321	6 773	–	(17 094)	–
<b>Итого выручка</b>	<b>78 696</b>	<b>37 821</b>	<b>47 243</b>	<b>(17 094)</b>	<b>146 666</b>
<b>Расходы</b>					
Процентные расходы	(24 617)	(14 405)	(5 394)	–	(44 416)
Расходы, связанные со страхованием вкладов	(2 294)	(340)	–	–	(2 634)
Комиссионные расходы	(6 664)	(664)	(362)	–	(7 690)
Расходы по кредитным убыткам	(8 013)	(1 700)	1 874	–	(7 839)
Чистый убыток в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	(5)	–	(5)
Прочие расходы от обесценения и резервы	–	(1 335)	(2 299)	–	(3 634)
Расходы на персонал	(14 398)	(5 206)	(3 636)	–	(23 240)
Прочие расходы	(13 436)	(1 844)	(963)	–	(16 243)
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	–	–	(2 639)	–	(2 639)
Расходы по операциям между сегментами	–	–	(17 094)	17 094	–
<b>Итого расходы</b>	<b>(69 422)</b>	<b>(25 494)</b>	<b>(30 518)</b>	<b>17 094</b>	<b>(108 340)</b>
<b>Результаты сегмента</b>	<b>9 274</b>	<b>12 327</b>	<b>16 725</b>	<b>–</b>	<b>38 326</b>
Расход по налогу на прибыль					(8 183)
<b>Прибыль за отчетный период</b>					<b>30 143</b>

«Выручка по операциям между сегментами» и соответствующие «Расходы по операциям между сегментами» относятся к фондированию, предоставленному сегментами Розница и КБ сегменту Казначейство для управления ликвидностью Банковской Группы.

## 5. Информация по сегментам (продолжение)

В таблицах ниже представлены активы и обязательства операционных сегментов Группы:

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

## 5. Информация по сегментам (продолжение)

	2019 г.			
	Розница млн руб.	КБ млн руб.	Казначейство млн руб.	Итого млн руб.
<b>Активы сегмента</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	19 528	15 756	72 477	107 761
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 794	3 653	–	6 447
Средства, размещенные в банках	–	10 978	6 134	17 112
Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	18 749	18 749
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	22 489	227 113	249 602
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	113 447	113 447
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	261 290	209 339	2 396	473 025
Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	112 195	112 195
Изменение справедливой стоимости хеджируемых активов	–	–	(695)	(695)
Инвестиции в ассоциированные компании	–	–	631	631
Инвестиции в совместные предприятия	–	–	243	243
Инвестиционная собственность	–	53	–	53
Основные средства и нематериальные активы	4 567	2 395	3 956	10 918
Активы в форме права пользования	–	–	5 408	5 408
Гудвилл	–	585	1 157	1 742
Текущий актив по налогу на прибыль	–	–	27	27
Отложенный налоговый актив	–	–	895	895
Прочие активы	1 604	12 974	3 056	17 634
	<b>289 783</b>	<b>278 222</b>	<b>567 189</b>	<b>1 135 194</b>
<b>Обязательства сегмента</b>				
Средства ЦБ РФ	–	785	–	785
Депозиты и счета банков	–	20 615	104 506	125 121
Текущие счета и депозиты клиентов	402 905	347 998	23 135	774 038
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	2 990	15 672	18 662
Прочие заемные средства	–	–	19 227	19 227
Отложенное налоговое обязательство	–	–	56	56
Текущая задолженность по налогу на прибыль	–	–	2 309	2 309
Субординированная задолженность	–	–	26 362	26 362
Прочие обязательства	–	6 221	23 329	29 550
	<b>402 905</b>	<b>378 609</b>	<b>214 596</b>	<b>996 110</b>

## 6. Чистый процентный доход

	<b>2020 г.</b> <b>млн руб.</b>	<b>2019 г.</b> <b>млн руб.</b>
<b>Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>		
Кредиты физическим лицам:	59 230	42 928
<i>Потребительские кредиты</i>	18 086	14 433
<i>Карты рассрочки</i>	15 723	6 022
<i>Автокредиты</i>	15 208	13 140
<i>Ипотечные кредиты</i>	10 213	9 333
Кредиты корпоративным клиентам	23 878	20 792
Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 857	8 562
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 333	597
Средства, размещенные в банках и финансовых институтах	1 416	2 769
Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	904	1 358
<b>Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>	<b>99 618</b>	<b>77 006</b>
<b>Прочие процентные доходы</b>		
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 639	17 572
Чистый доход по сделкам своп в иностранной валюте	5 176	7 368
Финансовая аренда	1 685	174
<b>Итого прочие процентные доходы</b>	<b>33 500</b>	<b>25 114</b>
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>133 118</b>	<b>102 120</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов		
Физические лица:		
- Срочные депозиты	(21 797)	(24 410)
- Текущие счета и депозиты до востребования	(1 417)	(1 025)
Юридические лица:		
- Срочные депозиты	(11 536)	(10 097)
- Текущие счета и депозиты до востребования	(626)	(744)
Обязательства по договорам «репо»	(102)	(11)
Депозиты и счета банков	(7 787)	(2 631)
Прочие заемные средства	(2 887)	(2 510)
Субординированная задолженность	(2 503)	(1 180)
Выпущенные векселя и облигации	(2 125)	(1 255)
Обязательства по аренде	(422)	(553)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(51 202)</b>	<b>(44 416)</b>
Расходы, связанные со страхованием вкладов	(2 104)	(2 634)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>79 812</b>	<b>55 070</b>

В прочие процентные доходы от финансовой аренды включены доходы полученные Группой по лизинговым договорам.

В процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной ставки, по картам рассрочки включены доходы, поступающие от компаний партнеров по программе «Халва». За 2020 год сумма этих доходов составила 2 140 млн руб. (за 2019 год: 1 545 млн руб.).

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

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

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

Сумма комиссий за ГМС составила 5,0 млрд руб. с начала продаж этой услуги. Существенная часть этой комиссии будет признана в составе процентных доходов в будущих периодах на основании оценки выплат клиентам.

## 7. Комиссионные доходы

	<b>2020 г.</b> <b>млн руб.</b>	<b>2019 г.</b> <b>млн руб.</b>
Включение в программу финансовой защиты	11 698	12 683
Операции с банковскими картами	7 354	8 787
Выдача банковских гарантий	4 083	3 084
Расчетное обслуживание	3 412	3 271
Доход от электронных торговых площадок	2 665	2 474
Организация выпуска ценных бумаг	874	629
Валютный контроль	503	510
Агентское вознаграждение за продажу страховых продуктов	478	612
Кредитные операции	373	233
Кассовые операции	169	198
Прочие	379	158
	<b>31 988</b>	<b>32 639</b>

В 2020 году в статью «Операции с банковскими картами» включены, в том числе, комиссионные доходы за подключение клиентов при оформлении карт рассрочки «Халва» к тарифным планам по добровольному страхованию от несчастных случаев на сумму 2 676 млн руб. (в 2019 году: на сумму 4 557 млн руб.).

## 8. Комиссионные расходы

	<b>2020 г.</b> <b>млн руб.</b>	<b>2019 г.</b> <b>млн руб.</b>
Операции с банковскими картами	(3 666)	(2 549)
Агентские услуги	(3 509)	(4 500)
Депозитарные услуги	(539)	(276)
Расчетное обслуживание	(287)	(238)
Банковские гарантии и аккредитивы	(43)	(31)
Прочие	(145)	(96)
	<b>(8 189)</b>	<b>(7 690)</b>

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

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

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

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

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

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

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

## 9. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и оценочные обязательства (продолжение)

Увеличение расходов Группы по ОКУ за 2020 год по сравнению с 2019 годом в основном вызвано существенным ростом объема выданных кредитов, а также влиянием пандемии COVID-19. Основной эффект от пандемии реализовался посредством увеличения объема просроченной задолженности. Кроме того, Группа обновила прогнозную информацию, используемую в моделях оценки ОКУ, включая прогнозные макроэкономические индикаторы, путем увеличения веса альтернативного сценария. Также при расчете ОКУ Группа учитывает влияние пандемии для разных типов заемщиков, в том числе для наиболее пострадавших отраслей применяется стрессовая ставка PD.

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в консолидированном отчете о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Средства, размещенные в банках	18	(100)	–	–	1 420	1 320
Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	18	87	–	–	–	87
Кредиты клиентам	21	(1 430)	(1 493)	(6 496)	(193)	(9 612)
Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	21	487	–	–	–	487
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	22	(67)	–	–	–	(67)
Финансовые гарантии	35	730	–	–	–	730
Обязательства по предоставлению кредитов	35	(784)	–	–	–	(784)
<b>Итого расходы по кредитным убыткам</b>		<b>(1 077)</b>	<b>(1 493)</b>	<b>(6 496)</b>	<b>1 227</b>	<b>(7 839)</b>

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

	<i>2020 г. млн руб.</i>	<i>2019 г. млн руб.</i>
Дилинговые операции	(4 287)	118
Чистые доходы от операций с производными финансовыми инструментами	(5 116)	6 234
Курсовые разницы	19 005	(4 460)
	<b>9 602</b>	<b>1 892</b>

В 2020 году Группа уточнила распределение чистой прибыли по биржевым валютным сделкам. В связи с этим в сравнительные данные за 2019 год были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных за 2020 год:

	<i>Согласно предыдущей отчетности млн руб.</i>	<i>Корректировка в связи с изменением презентации млн руб.</i>	<i>Скорректи- рованная сумма млн руб.</i>
Дилинговые операции	141	(23)	118
Курсовые разницы	(4 483)	23	(4 460)

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

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

Курсовые разницы представляют собой финансовый результат от переоценки чистых активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте и драгоценных металлах. За 2020 год в статье «Курсовые разницы» в том числе отражена валютная переоценка финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и номинированных в иностранной валюте, и переоценка драгоценных металлов на сумму 31 833 млн руб. (за 2019 год: на сумму (13 704) млн руб.).

## 11. Прочие операционные доходы

	<b>2020 г.</b> <b>млн руб.</b>	<b>2019 г.</b> <b>млн руб.</b>
Доход от выгодного приобретения	582	–
Выбытие активов, на которые обращено взыскание	349	264
Доходы от сети почтоматов «Халва»	108	–
Доход от прекращения признания договоров аренды	93	–
Прибыль от операционной субаренды	63	37
Операции на электронных площадках	53	86
Штрафы полученные	51	80
Доход от урегулирования взаимоотношений на дату присоединения	–	488
Выбытие основных средств	–	148
Доходы от списания не востребовавшейся задолженности	–	74
Прочие	213	209
	<b>1 512</b>	<b>1 386</b>

## 12. Прочая небанковская деятельность

	<b>2020 г.</b> <b>млн руб.</b>	<b>2019 г.</b> <b>млн руб.</b>
Выручка и прочие доходы от страховой деятельности	4 607	–
Выручка и прочие доходы от услуг по внедрению и поддержке ПО	1 629	1 567
Выручка и прочие доходы от услуг по обслуживанию банкоматов	167	1 085
<b>Выручка и прочие доходы от прочей небанковской деятельности</b>	<b>6 403</b>	<b>2 652</b>
Себестоимость и прочие расходы от страховой деятельности	(3 680)	–
Себестоимость и прочие расходы по услугам по внедрению и поддержке ПО	(1 587)	(1 601)
Себестоимость и прочие расходы по услугам по обслуживанию банкоматов	(176)	(1 038)
<b>Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности</b>	<b>(5 443)</b>	<b>(2 639)</b>
<b>Чистая прибыль по прочей небанковской деятельности</b>	<b>960</b>	<b>13</b>

Ниже представлены доходы и расходы по страховой деятельности:

	<b>2020 г.</b> <b>млн руб.</b>
Подписанная премия – всего	6 257
Премия, переданная по договорам перестрахования	(66)
Изменение резерва незаработанной премии – нетто перестрахование	(1 584)
<b>Заработанная страхования премия – нетто перестрахование</b>	<b>4 607</b>
Страховые выплаты и связанные с ними расходы – всего	(2 324)
Доля перестраховщика в страховых выплатах – всего	32
Доходы от суброгаций – нетто перестрахование	261
Изменение оценки будущих поступлений – нетто перестрахование	(9)
Изменение резерва убытков – нетто перестрахование	99
<b>Состоявшиеся убытки – нетто перестрахование</b>	<b>(1 941)</b>
Расход по страховым операциям, нетто перестрахование	(1 551)
Доходы, расходы и прочие отчисления от страховых премий	(188)
<b>Итого расходы по страхованию</b>	<b>(3 680)</b>
<b>Результат от операций по страхованию</b>	<b>927</b>

	<b>2020 г.</b> <b>млн руб.</b>	<b>2019 г.</b> <b>млн руб.</b>
Активы по договорам небанковской деятельности (представлены в составе прочих активов)	–	67
Отложенный доход по небанковской деятельности (представлен в составе прочих обязательств)	37	18

### 13. Расходы на персонал

	<i>2020 г.</i> <i>млн руб.</i>	<i>2019 г.</i> <i>млн руб.</i>
Вознаграждения сотрудникам, включая бонусы	(21 206)	(18 688)
Налоги и отчисления по заработной плате	(5 125)	(4 552)
	<b>(26 331)</b>	<b>(23 240)</b>

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

### 14. Прочие общехозяйственные и административные расходы

	<i>2020 г.</i> <i>млн руб.</i>	<i>2019 г.</i> <i>млн руб.</i>
Профессиональные услуги и услуги по инкассации	(2 708)	(2 045)
Реклама и маркетинг	(2 654)	(2 842)
Амортизация активов в форме права пользования	(2 117)	(2 045)
Телекоммуникационные услуги и почтовая связь	(1 487)	(1 414)
Сопровождение программного обеспечения	(1 425)	(1 026)
Амортизация нематериальных активов	(1 408)	(1 434)
Товарно-материальные ценности	(1 025)	(858)
Содержание и эксплуатация основных средств	(843)	(877)
Транспортные и командировочные расходы	(688)	(966)
Аренда	(587)	(511)
Амортизация основных средств	(577)	(494)
Охрана	(276)	(317)
Страхование имущества	(220)	(136)
Налоги, за исключением налога на прибыль	(113)	(154)
Прочие	(695)	(913)
	<b>(16 823)</b>	<b>(16 032)</b>

### 15. Прочее обесценение и резервы

	<i>2020 г.</i> <i>млн руб.</i>	<i>2019 г.</i> <i>млн руб.</i>
Условные обязательства	(594)	(1 211)
Судебные разбирательства	(470)	(666)
Активы, на которые обращено взыскание	(109)	(93)
Обесценение гудвилла (Прим. 41)	(34)	(470)
Обесценение вложения в ассоциированные компании	235	-
Прочие активы	(1 460)	(1 194)
	<b>(2 432)</b>	<b>(3 634)</b>

Создание резерва под «Условные обязательства» относится к кредитному риску по портфелю нефинансовых банковских гарантий, в основном выданных поставщикам в соответствии с Федеральными законами 44-ФЗ и 223-ФЗ. Портфель нефинансовых гарантий составил 174 480 млн руб. на 31 декабря 2019 г. (на 31 декабря 2019 г.: 125 015 млн руб.) (Примечание 35).

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

- ▶ поданными физическими лицами в отношении возврата уплаченных комиссий;
- ▶ поданными бенефициарами в отношении обязательств Группы по выпущенным банковским гарантиям;
- ▶ поданными кредиторами ОАО АКБ «Пробизнесбанк» («ПРББ») к конкурсному управляющему ПРББ, представителю Агентства по страхованию вкладов, в отношении нескольких транзакций, относящихся к периоду до признания Арбитражным судом ПРББ банкротом.

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

## 15. Прочее обесценение и резервы (продолжение)

Движение прочих резервов за 2020 и 2019 годы представлено ниже:

	<i>Резервы по прочим активам млн руб.</i>	<i>Резервы по судебным разбирательствам млн руб.</i>	<i>Резервы по условным обязательствам млн руб.</i>	<i>Обесценение вложения в ассоциированную компанию млн руб.</i>	<i>Резервы на активы, на которые обращено взыскание млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
<b>На 1 января 2019 г.</b>	<b>681</b>	<b>1 165</b>	<b>1 544</b>	<b>407</b>	<b>44</b>	<b>3 841</b>
Создание/(восстановление)	1 194	666	1 210	–	93	3 163
Списание	(645)	–	–	–	–	(645)
Погашение обязательств	–	(1 004)	–	–	–	(1 004)
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>1 230</b>	<b>827</b>	<b>2 754</b>	<b>407</b>	<b>137</b>	<b>5 355</b>
<b>На 1 января 2020 г.</b>	<b>1 230</b>	<b>827</b>	<b>2 754</b>	<b>407</b>	<b>137</b>	<b>5 355</b>
Создание/(восстановление)	1 460	470	594	(235)	109	2 398
Списание	(1 557)	–	–	(172)	–	(1 729)
Погашение обязательств	–	(912)	–	–	–	(912)
Эффект от объединения бизнеса	–	–	389	–	51	440
<b>На 31 декабря 2020 г.</b>	<b>1 133</b>	<b>385</b>	<b>3 737</b>	<b>–</b>	<b>297</b>	<b>5 552</b>

Создание резервов по условным обязательствам за 2020 год на 594 млн руб. и за 2019 год на 1 210 млн руб. отражает прогноз Группы по потерям по банковским гарантиям, рассчитанный на основании как статистической информации, так и на индивидуальной основе.

## 16. Расход по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	<i>2020 г. млн руб.</i>	<i>2019 г. млн руб.</i>
Текущий налог на прибыль	(6 336)	(13 926)
Возникновение временных разниц	(3 010)	5 743
	<b>(9 346)</b>	<b>(8 183)</b>

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

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

	<i>2020 г. млн руб.</i>	<i>2019 г. млн руб.</i>
Чистые прибыли/(убытки) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(285)	7
Переоценка зданий	(12)	(14)
<b>Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода</b>	<b>(297)</b>	<b>(7)</b>

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2020 и 2019 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственными облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2020 и 2019 годах составляла 15%, в то время как ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям в 2020 и 2019 годах составляла 9%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 13%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

На 31 декабря 2020 г. временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в отношении которых Группа не признала отложенного налогового обязательства, составляли (26) млн руб. (на 31 декабря 2019 г.: 219 млн руб.).

## 16. Расход по налогу на прибыль (продолжение)

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

	<b>2020 г.</b> <b>млн руб.</b>	<b>2019 г.</b> <b>млн руб.</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>48 547</b>	<b>38 326</b>
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
<b>Теоретические расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке</b>	<b>(9 709)</b>	<b>(7 665)</b>
Эффект прибыли, не облагаемой налогом	188	149
Эффект расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу	(855)	(523)
Купонный доход по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по другим ставкам	1 065	420
Прибыль, признанная исключительно для целей налогообложения	–	(400)
Прочие	(35)	(164)
	<b>(9 346)</b>	<b>(8 183)</b>

Изменение временных разниц в течение годов, закончившихся 31 декабря 2020 г. и 2019 г., представлено ниже:

	<b>Возникновение и уменьшение временных разниц</b>					<b>Возникновение и уменьшение временных разниц</b>					
	<b>2018 г.</b>	<b>В составе отчета о прибылях и убытках</b>	<b>В составе прочего дохода</b>	<b>Влияние объединения бизнеса</b>	<b>В составе капитала</b>	<b>2019 г.</b>	<b>В составе отчета о прибылях и убытках</b>	<b>В составе прочего дохода</b>	<b>Влияние объединения бизнеса</b>	<b>В составе капитала</b>	<b>2020 г.</b>
<b>Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>											
Прочие активы	647	905	–	–	–	1 552	(2 022)	–	37	–	(433)
Депозиты и счета банков	1	(1)	–	–	–	–	(208)	–	–	–	(208)
Прочие обязательства	2 871	(16)	–	–	–	2 855	(514)	–	257	–	2 598
Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	(1 166)	2 272	–	(134)	–	972	2 911	–	–	–	3 883
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	33	13	–	–	7	53	(10)	–	–	(28)	15
Денежные средства и их эквиваленты	165	315	–	–	–	480	(283)	–	–	–	197
Выпущенные долговые ценные бумаги	348	(338)	–	–	–	10	(669)	–	–	–	(659)
Субординированная задолженность	206	120	–	–	(37)	289	(158)	–	–	–	131
<b>Отложенный налоговый актив</b>	<b>3 105</b>	<b>3 270</b>	<b>–</b>	<b>(134)</b>	<b>(30)</b>	<b>6 211</b>	<b>(953)</b>	<b>–</b>	<b>294</b>	<b>(28)</b>	<b>5 524</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц</b>											
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(6 611)	3 572	–	–	–	(3 039)	766	–	–	(257)	(2 530)
Основные средства и нематериальные активы	(431)	89	(14)	–	–	(356)	84	–	–	(12)	(284)
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	(862)	(1 091)	–	–	–	(1 953)	(3 073)	–	–	–	(5 026)
Текущие счета и депозиты клиентов	73	(97)	–	–	–	(24)	166	–	–	–	142
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(7 831)</b>	<b>2 473</b>	<b>(14)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(5 372)</b>	<b>(2 057)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(269)</b>	<b>(7 698)</b>
Отложенный налоговый актив	427	468	–	–	–	895	(363)	–	–	–	532
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(5 153)</b>	<b>5 275</b>	<b>(14)</b>	<b>(134)</b>	<b>(30)</b>	<b>(56)</b>	<b>(2 647)</b>	<b>–</b>	<b>294</b>	<b>(297)</b>	<b>(2 706)</b>

## 17. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<b>2020 г.</b> <b>млн руб.</b>	<b>2019 г.</b> <b>млн руб.</b>
Счета в ЦБ РФ	98 965	50 913
Счета «ностро» в банках и финансовых организациях	28 523	40 703
Наличные средства	14 606	10 511
Краткосрочные депозиты в банках стран ОЭСР со сроком погашения менее 90 дней	4 354	227
Счета «ностро» в банках стран ОЭСР	1 671	945
Краткосрочные депозиты и сделки обратного «репо» с банками и финансовыми организациями со сроком погашения менее 90 дней	767	4 462
	<b>148 886</b>	<b>107 761</b>

Рост статьи «Счета в ЦБ РФ» связан с размещением в ЦБ РФ краткосрочного депозита (овернайт).

Снижение статьи «Счета «ностро» в банках и финансовых организациях» связано с уменьшением остатков средств, депонированных для совершения безналичных платежей клиентов и проведения расчетов по операциям Группы.

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

Рост статьи «Краткосрочные депозиты в банках стран ОЭСР со сроком погашения менее 90 дней» связан в основном с заключением сделок ПФИ и обеспечением переданным по ним с двумя крупными иностранными банками, имеющими кредитные рейтинги международного рейтингового агентства Moody's на уровне от «A2» до «Aa3» и одним банком с рейтингом международного агентства Fitch на уровне «A-».

К статье «Краткосрочные депозиты и сделки обратного «репо» с банками и финансовыми организациями со сроком погашения менее 90 дней» на 31 декабря 2019 г. в большей части относятся сделки с одной небанковской кредитной организацией, имеющей кредитный рейтинг рейтингового агентства Fitch на уровне «BBB», и одним банком с кредитным рейтингом «B» рейтингового агентства S&P. Сокращение статьи было связано с размещением временно свободных денежных средств Группы в другие высокодоходные инструменты.

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

	<b>2020 г.</b> <b>млн руб.</b>	<b>2019 г.</b> <b>млн руб.</b>
Обеспечение по ПФИ и договорам «репо»	20 600	7 076
Срочные депозиты в банках	15 346	9 574
Облигации и еврооблигации банков, обремененные залогом по договорам «репо»	9 148	10 562
Срочные депозиты в банках стран ОЭСР	4 505	584
Облигации и еврооблигации банков, находящиеся в собственности Группы	1 662	8 232
<b>Итого средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>51 261</b>	<b>36 028</b>
За вычетом резерва под обесценение	(146)	(167)
<b>Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто</b>	<b>51 115</b>	<b>35 861</b>

Рост статьи «Обеспечение по ПФИ и договорам «репо»» связан со снижением ставки LIBOR и увеличением количества сделок ПФИ, необходимых во многом для хеджирования процентного риска.

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

Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости, несут кредитный риск. Поэтому Группа создает по ним резерв под ОКУ. В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ средств, размещенных в банках, и облигаций банков, оцениваемых по амортизированной стоимости, за 2019 год и 2020 год:

<i>Средства, размещенные в банках</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
<b>Остаток на 1 января 2019 г.</b>	<b>22</b>	<b>-</b>	<b>22</b>
Создание/(восстановление) за период	100	(1 420)	(1 320)
Доход от урегулирования обесцененных при первоначальном признании кредитных требований	-	1 420	1 420
<b>Остаток на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>122</b>	<b>-</b>	<b>122</b>
<b>Остаток на 1 января 2020 г.</b>	<b>122</b>	<b>-</b>	<b>122</b>
Создание/(восстановление) за период	(10)	-	(10)
Доход от урегулирования обесцененных при первоначальном признании кредитных требований	-	-	-
<b>Остаток на 31 декабря 2020 г.</b>	<b>112</b>	<b>-</b>	<b>112</b>

<i>Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
<b>Остаток на 1 января 2019 г.</b>	<b>132</b>	<b>132</b>
Создание/(восстановление) за период	(87)	(87)
<b>Остаток на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>45</b>	<b>45</b>
<b>Остаток на 1 января 2020 г.</b>	<b>45</b>	<b>45</b>
Создание/(восстановление) за период	(11)	(11)
<b>Остаток на 31 декабря 2020 г.</b>	<b>34</b>	<b>34</b>

В течение 2020 и 2019 годов в портфеле облигаций банков, оцениваемых по амортизированной стоимости, дефолтов не было.

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

<i>Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>2020 г. млн руб.</i>	<i>2019 г. млн руб.</i>
Эмитентов с рейтингом от A+ до A-	-	1 028
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	6 416	8 884
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	4 394	8 882
<b>Итого облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>10 810</b>	<b>18 794</b>

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

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

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

	<b>2020 г.</b> <b>млн руб.</b>	<b>2019 г.</b> <b>млн руб.</b>
<b>Средства, размещенные в банках</b>		
Банков с рейтингом от AA+ до AA-	7 690	464
Банков с рейтингом от A+ до A-	13 755	6 243
Банков с рейтингом от BBB+ до BBB-	4 887	953
Банков с рейтингом от BB+ до BB-	8 476	6 578
Банков с рейтингом от B+ до B-	5 643	1 966
Банков без рейтинга	–	1 030
<b>Итого средства, размещенные в банках</b>	<b>40 451</b>	<b>17 234</b>

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

	<b>2020 г.</b> <b>млн руб.</b>	<b>2019 г.</b> <b>млн руб.</b>
<b>Находящиеся в собственности Группы</b>		
Корпоративные облигации и еврооблигации	110 012	99 309
Облигации и еврооблигации компаний с долей участия государства	77 335	55 640
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	21 515	30 664
Корпоративные акции и паи	8 367	98
Акции компаний с долей участия государства	4 692	2 265
Производные финансовые инструменты	3 610	2 419
Еврооблигации Российской Федерации	2 586	388
Иностранные государственные облигации и еврооблигации	1 225	1 122
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	53	1
<b>Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, находящиеся в собственности Группы</b>	<b>229 395</b>	<b>191 906</b>
<b>Обремененные залогом по договорам «репо»</b>		
Облигации и еврооблигации компаний с долей участия государства	88 212	24 306
Корпоративные облигации и еврооблигации	42 556	33 160
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	4 483	–
Акции компаний с долей участия государства	7	–
Иностранные государственные облигации	–	230
<b>Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»</b>	<b>135 258</b>	<b>57 696</b>
<b>Итого финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>364 653</b>	<b>249 602</b>

В течение 2020 года котировки ценных бумаг на фондовых биржах были волатильны. Снижение справедливой стоимости финансовых инструментов привело к отрицательной переоценке портфеля ценных бумаг и производных финансовых инструментов. Убытки по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 2020 год составили (5 349) млн руб. Данные убытки не включают в себя валютную переоценку финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и номинированных в иностранной валюте, которая раскрыта в Примечании 10.

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

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

<i>Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<b>2020 г. млн руб.</b>	<b>2019 г. млн руб.</b>
Эмитентов с рейтингом от AA+ до AA-	1 879	–
Эмитентов с рейтингом от A+ до A-	1 463	487
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	136 345	59 534
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	138 707	146 562
Эмитентов с рейтингом от B+ до B-	38 577	20 561
Эмитентов с рейтингом ниже B-	763	–
Эмитентов без рейтинга S&P, Fitch или Moody's	43 309	20 039
<b>Итого ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>361 043</b>	<b>247 183</b>

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

<i>Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<b>2020 г.</b>				<b>2019 г.</b>			
	<i>Корпоративные облигации и компаний с долей участия государства</i>	<i>Российские субфедеральные и муниципальные облигации</i>	<i>Вложения в паевой инвестиционный фонд</i>	<b>Итого</b>	<i>Корпоративные облигации и компаний с долей участия государства</i>	<i>Российские субфедеральные и муниципальные облигации</i>	<b>Итого</b>	
Эмитентов с рейтингом от AA+ до AA-	13 712	259	–	<b>13 971</b>	6 785	–	<b>6 785</b>	
Эмитентов с рейтингом от A+ до A-	2 266	953	–	<b>3 219</b>	1 025	1 654	<b>2 679</b>	
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	780	7 529	–	<b>8 309</b>	733	4 178	<b>4 911</b>	
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	12	582	–	<b>594</b>	–	1 279	<b>1 279</b>	
Эмитентов без рейтинга	6 235	3 065	7 916	<b>17 216</b>	–	4 385	<b>4 385</b>	
	<b>23 005</b>	<b>12 388</b>	<b>7 916</b>	<b>43 309</b>	<b>8 543</b>	<b>11 496</b>	<b>20 039</b>	

На 31 декабря 2020 г. сроки погашения этих ценных бумаг находились в диапазоне: февраль 2021 года – декабрь 2049 года (на 31 декабря 2019 г.: февраль 2020 года – июнь 2047 года).

Ставки купонного дохода варьировались от 1,7% до 12,8% по долговым ценным бумагам номинированным в долларах США, 5,2% по долговым ценным бумагам номинированным в евро, от 7,5% до 9,5% по долговым ценным бумагам номинированным в фунтах стерлингов Соединенного королевства и от 2,0% до 16,0% по долговым ценным бумагам номинированным в рублях (на 31 декабря 2019 г.: от 4,0% до 11,0% по долговым ценным бумагам номинированным в долларах США, от 2,6% до 5,2% по долговым ценным бумагам номинированным в евро, 7,5% по долговым ценным бумагам номинированным в фунтах стерлингов Соединенного королевства и от 2,0% до 14,3% по долговым ценным бумагам номинированным в рублях).

На 31 декабря 2020 г. доля крупнейшего корпоративного эмитента, компании с долей участия государства, составляла 15,6% в совокупном портфеле ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Сроки погашения облигаций этого эмитента находились в диапазоне: июнь 2024 года – апрель 2041 года, ставка купонного дохода варьировалась от 6,6% до 9,9% (на 31 декабря 2019 г. доля крупнейшего корпоративного эмитента составляла 8,6%, сроки погашения облигаций этого эмитента находились в диапазоне: октябрь 2020 года – январь 2034 года, ставка купонного дохода варьировалась от 4,9% до 11,1%).

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

### Производные финансовые инструменты

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

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

	2020 г.			2019 г.		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	Условная сумма млн руб.	Актив млн руб.	Обяза- тельство млн руб.	Условная сумма млн руб.	Актив млн руб.	Обяза- тельство млн руб.
Процентные свопы с иностранными банками	168 308	1 213	15 273	135 078	798	5 970
Процентные свопы с российскими банками	43 938	4	1 405	30 953	231	–
Валютно-процентные свопы с иностранными банками	21 707	205	572	2 422	22	15
Валютно-процентные свопы с российскими банками	19 543	200	1 261	–	–	–
Валютные свопы с иностранными банками	29 016	363	68	16 704	100	49
Валютные свопы с российскими банками	14 079	150	119	7 884	3	89
Валютные форварды и опционы с иностранными компаниями и банками	9	1	–	114	–	–
Валютные форварды и опционы с российскими компаниями и банками	15 034	261	20	2 936	68	3
Кредитные дефолтные свопы с иностранными банками	16 031	50	1 783	6 810	290	361
Свопы совокупного дохода с иностранными банками	38 767	190	135	–	–	–
Контракты с драгоценными металлами с иностранными компаниями	5 583	11	14	11 692	17	148
Контракты с драгоценными металлами с российскими компаниями	5 140	9	63	2 200	44	3
Контракты на ценные бумаги с иностранными компаниями	10 603	775	–	6 973	846	–
Контракты на ценные бумаги с российскими компаниями	2 252	178	392	139	–	–
<b>Итого производных активов или обязательств</b>	<b>390 010</b>	<b>3 610</b>	<b>21 105</b>	<b>223 905</b>	<b>2 419</b>	<b>6 638</b>

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

С 1 августа 2019 г. Группа применила учет хеджирования справедливой стоимости портфеля облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости, в соответствии с МСФО (IAS) 39. Хеджирование необходимо для снижения волатильности справедливой стоимости портфеля облигаций вследствие изменения процентных ставок. Хеджируемым риском является процентный риск. Фиксированные ставки в долларах США по облигациям хеджируются при помощи плавающих ставок USD Libor 3m через сделки процентных свопов. Процентная компонента занимает существенную долю при оценке справедливой стоимости облигации.

Группа хеджирует портфель облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости и номинированных в долларах США. На 31 декабря 2020 г. балансовая стоимость хеджируемых облигаций в статье «Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости» (Примечание 18) составила 10 810 млн руб. (на 31 декабря 2019 г.: 17 766 млн руб.), в статье «Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости» (Примечание 21) – 44 671 млн руб. (на 31 декабря 2019 г.: 78 871 млн руб.). В течение 2020 года Группа не определяла новые отношения хеджирования.

## 20. Хеджирование справедливой стоимости портфеля облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

Для хеджирования Группа применяет процентные свопы (IRS), номинированные в долларах США и обменивающие фиксированные процентные ставки на плавающие процентные ставки, ставка, которую получает Группа – USD Libor 3m. На 31 декабря 2020 г. их номинальная сумма составила 63 896 млн руб., средний срок до окончания свопов – 3,7 года (на 31 декабря 2019 г.: 86 167 млн руб., 4,8 года).

На 31 декабря 2020 г. эффект от применения хеджирования составляет 1 335 млн руб. и отражается в статье «Изменение справедливой стоимости хеджируемых активов» в консолидированном отчете о финансовом положении (на 31 декабря 2019 г.: (695) млн руб.). За 2020 год переоценка объекта хеджирования, учтенная в статье «Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в консолидированном отчете о совокупном доходе, составляет 2 030 млн руб.

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

Неэффективность хеджирования может быть обусловлена следующими факторами:

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

Влияние инструмента хеджирования на отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 г. и 2019 г. представлено ниже:

	2020 г.		2019 г.		Статья в отчете о финансовом положении
	Номинальная стоимость млн руб.	Балансовая стоимость млн руб.	Номинальная стоимость млн руб.	Балансовая стоимость млн руб.	
Процентные свопы	63 896	(3 353)	86 167	(1 984)	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Влияние объекта хеджирования на отчет о финансовом положении по состоянию на и 31 декабря 2020 г. и 2019 г. представлено ниже:

	2020 г.		2019 г.		Статья в отчете о финансовом положении
	Балансовая стоимость млн руб.	Накопленные коррек- тивировки спра- ведливой стоимости млн руб.	Балансовая стоимость млн руб.	Накопленные коррек- тивировки спра- ведливой стоимости млн руб.	
Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	44 671	1 151	78 871	(556)	Кредиты клиентам и облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости
Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 810	184	17 766	(139)	Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости
	<b>55 481</b>	<b>1 335</b>	<b>96 637</b>	<b>(695)</b>	

Неэффективность хеджирования, признанная в отчете о прибыли или убытке, была незначительной.

## 21. Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<b>2020 г.</b> <b>млн руб.</b>	<b>2019 г.</b> <b>млн руб.</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>		
Автокредиты	108 886	101 943
Ипотечные кредиты	82 445	68 046
Потребительские кредиты	68 547	60 947
Карты рассрочки	60 915	43 206
<b>Итого кредиты физическим лицам</b>	<b>320 793</b>	<b>274 142</b>
<b>Кредиты корпоративным клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
Кредиты корпоративным клиентам	262 058	160 286
Корпоративные облигации и еврооблигации	34 556	62 539
Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам*	85 775	53 876
Облигации и еврооблигации компаний с долей участия государства	22 938	35 055
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	4 636	11 803
Кредиты субъектам и муниципалитетам РФ	8 806	7 205
Еврооблигации Российской Федерации	3 828	3 223
<b>Итого кредиты корпоративным клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>422 597</b>	<b>333 987</b>
<b>Итого кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>743 390</b>	<b>608 129</b>
За вычетом: резерв под обесценение кредитов	(32 278)	(22 909)
<b>Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто</b>	<b>711 112</b>	<b>585 220</b>

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

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

На 31 декабря 2020 г. статья «Ипотечные кредиты» включает задолженность клиентов на 54 654 млн руб. по кредитам, предоставленным на приобретение жилья (на 31 декабря 2019 г.: 40 858 млн руб.) и на 27 791 млн руб. по кредитам, предоставленным под залог уже имеющейся недвижимости и жилья (на 31 декабря 2019 г.: 27 188 млн руб.), которые используются в качестве залога по кредиту.

Потребительские кредиты представляют собой нецелевые кредиты без обеспечения, выданные на срок в основном до трех лет. Процентная ставка по кредиту зависит от интегральной оценки Банком вероятности невозврата кредита заемщиком, а также срока кредита.

Карты рассрочки позволяют клиентам покупать товары и услуги, оплачивая их стоимость равными частями в течение периода рассрочки – от двух до тридцати шести месяцев. В общем случае Банк не берет проценты по кредиту с клиента, а получает вознаграждение за предоставление рассрочки клиенту в виде комиссии от магазинов-партнеров. Вознаграждение Банка зависит от срока предоставления магазином-партнером рассрочки на все товары и услуги, продаваемые в этом магазине, и процентной ставки. Срок рассрочки и процентная ставка в договоре между магазином-партнером и Группой. Клиенты Банка, исключительно по их выбору, могут получить дополнительные услуги по картам рассрочки за вознаграждение. Это вознаграждение учитывается в статье «Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки». Банк устанавливает лимиты по картам рассрочки в зависимости от оценки кредитоспособности клиента. Такие лимиты могут быть повышены или снижены по решению Банка в одностороннем порядке и в любой момент.

В июле 2020 года завершилась сделка покупки Совкомбанком проекта потребительского кредитования «Совесть». Совкомбанк приобрел кредитный портфель карт «Совесть» номинальной стоимостью до резервов 8,2 млрд руб. за 5,6 млрд руб. В периметр сделки вошли все активы проекта «Совесть», включая бренды и домены.

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

На 31 декабря 2020 г. статья «Карты рассрочки» включает задолженность клиентов на 58 840 млн руб. по картам рассрочки «Халва» (на 31 декабря 2019 г.: 40 353 млн руб.) и на 2 075 млн руб. по кредитным картам (на 31 декабря 2019 г.: 2 853 млн руб.). Портфель карт рассрочки «Халва» включает в себя задолженность клиентов, перешедших в Совкомбанк в 3-м квартале 2020 года, после приобретения проекта потребительского кредитования «Совесть», на общую сумму 7 063 млн руб. Общее количество выпущенных карт рассрочки «Халва» составляет 6,3 млн штук. Остатки по кредитным картам относятся к задолженности клиентов, которые перешли на обслуживание в Совкомбанк при объединении бизнеса с приобретенными в прошлом банками.

На 31 декабря 2020 г. Группой заключены соглашения с 61,3 тыс. юридических лиц-операторов 225 тыс. розничных и онлайн магазинов (на 31 декабря 2019 г.: 48,8 тыс. юридических лиц-операторов 181,1 тыс. розничных и онлайн магазинов) о предоставлении рассрочки по картам «Халва» в этих магазинах. Комиссия, полученная от партнеров по программе «Халва» отражается в статье «Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки» (Примечание 6).

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

В течение 2020 года Группа признала чистую прибыль в результате прекращения признания облигаций (корпоративные облигации, облигации компаний с долей участия государства, российские субфедеральные и муниципальные облигации, облигации банков), оцениваемых по амортизированной стоимости, в размере 4 618 млн руб. (775 млн руб. в течение 2019 года). Это связано с продажей облигаций из-за пересмотра стратегии управления портфелем ценных бумаг Группы в 2019 году.

На 31 декабря 2020 г. балансовая стоимость кредитов, приходившихся на десять крупнейших заемщиков Группы, составляла 145 424 млн руб., что соответствовало 34,4% общей величины кредитного портфеля (или 9,8% общих активов) Группы. На 31 декабря 2019 г. балансовая стоимость кредитов, приходившихся на десять крупнейших заемщиков Группы, составляла 91 428 млн руб., что соответствовало 27,4% общей величины кредитного портфеля (или 8,1% общих активов) Группы. На 31 декабря 2020 г. Группой создан резерв под обесценение кредитов, приходившихся на десять крупнейших заемщиков Группы в размере 1 260 млн руб. (на 31 декабря 2019 г.: 780 млн руб.).

### Дебиторская задолженность по финансовой аренде

На 31 декабря 2020 г. и 2019 г. в портфель кредитов малым предприятиям и прочие кредиты клиентам включена дебиторская задолженность по финансовой аренде автомобильного транспорта и технического оборудования. Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде на 31 декабря 2020 г. и 2019 г. представлен ниже:

	<i>До 1 года млн руб.</i>	<i>От 1 года до 2 лет млн руб.</i>	<i>От 2 до 3 лет млн руб.</i>	<i>От 3 до 4 лет млн руб.</i>	<i>От 4 до 5 лет млн руб.</i>	<i>Более 5 лет млн руб.</i>
<b>31 декабря 2020 г.</b>						
Валовые инвестиции в финансовую аренду	6 050	3 885	1 945	677	417	127
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(746)	(924)	(652)	(268)	(187)	(21)
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>5 304</b>	<b>2 961</b>	<b>1 293</b>	<b>409</b>	<b>230</b>	<b>106</b>
<b>31 декабря 2019 г.</b>						
Валовые инвестиции в финансовую аренду	4 646	2 771	1 204	427	177	251
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(634)	(799)	(478)	(198)	(71)	(55)
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>4 012</b>	<b>1 972</b>	<b>726</b>	<b>229</b>	<b>106</b>	<b>196</b>

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

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

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам физическим лицам за 2020 год:

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

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

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

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

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

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

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам корпоративным клиентам и облигациям корпоративных клиентов, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 2020 год:

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

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

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

### *Кредиты субъектам РФ и муниципальным образованиям*

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

### *Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам*

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

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

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

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

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

В 2019 году наиболее значимые изменения в балансовой стоимости портфеля кредитов, предоставленных физическим лицам, до вычета резервов, которые привели к существенным изменениям резервов под ожидаемые кредитные убытки:

- ▶ Группа инвестировала значительные средства в маркетинг и развитие платформы карт рассрочки «Халва», в привлечение клиентов и сети магазинов-партнеров, в результате чего портфель карт рассрочки «Халва» вырос на 113% или 22 903 млн руб.
- ▶ Группа предоставляет клиентам возможность получить потребительские кредиты, однако развитие этого вида кредитования не является приоритетным для Группы. В силу этого, портфель потребительских кредитов вырос в существенно меньшей степени, чем портфель карт рассрочки – на 28% или 13 338 млн руб.
- ▶ Инвестиции Группы в развитие залогового розничного кредитования, автокредитования и ипотеки, привели к увеличению портфеля автокредитов на 36% или 26 965 млн руб., портфеля ипотечных кредитов на 18% или 10 245 млн руб.
- ▶ Увеличение объемов розничных кредитов, в большей степени беззалоговых и в меньшей – залоговых, привело к увеличению объемов резервов под ожидаемые кредитные убытки.
- ▶ Списание полностью обесцененных кредитов на сумму 4 973 млн руб. за счет ранее сформированного резерва. Списание производится после 360 дней просрочки по потребительским кредитам, автокредитам, картам рассрочки и после 1 080 дней просрочки по ипотечным кредитам. Списание привело к уменьшению объема резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам Этапа 3.

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам физическим лицам за 2019 год:

	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Потребительские кредиты</b>	<b>млн руб.</b>	<b>млн руб.</b>	<b>млн руб.</b>	<b>млн руб.</b>
<b>Остаток на 1 января 2019 г.</b>	<b>1 691</b>	<b>381</b>	<b>2 413</b>	<b>4 485</b>
Перевод в Этап 2	(16)	16	–	–
Перевод в Этап 3	(98)	(307)	405	–
Создание/(восстановление) за период	388	418	1 323	<b>2 129</b>
Списания	–	–	(2 219)	<b>(2 219)</b>
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	1 241	<b>1 241</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>1 965</b>	<b>508</b>	<b>3 163</b>	<b>5 636</b>

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

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

<i>Автокредиты</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2019 г.	1 209	354	1 390	2 953
Перевод в Этап 2	(13)	13	–	–
Перевод в Этап 3	(57)	(259)	316	–
Создание/(восстановление) за период	132	251	1 784	2 167
Списания	–	–	(1 683)	(1 683)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	35	35
<b>Остаток на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>1 271</b>	<b>359</b>	<b>1 842</b>	<b>3 472</b>

<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2019 г.	676	159	1 111	1 946
Перевод в Этап 2	(5)	5	–	–
Перевод в Этап 3	(34)	(89)	123	–
Создание/(восстановление) за период	179	123	766	1 068
Списания	–	–	(774)	(774)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	275	275
<b>Остаток на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>816</b>	<b>198</b>	<b>1 501</b>	<b>2 515</b>

<i>Карты рассрочки</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2019 г.	839	64	356	1 259
Перевод в Этап 2	(7)	7	–	–
Перевод в Этап 3	(44)	(44)	88	–
Создание/(восстановление) за период	361	192	1 109	1 662
Списания	–	–	(297)	(297)
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	9	9
<b>Остаток на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>1 149</b>	<b>219</b>	<b>1 265</b>	<b>2 633</b>

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам корпоративным клиентам и облигациям корпоративных клиентов, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 2019 год:

<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2019 г.	1 588	27	2 123	271	4 009
Перевод в Этап 2	–	–	–	–	–
Перевод в Этап 3	–	–	–	–	–
Создание/(восстановление) за период	198	36	1 122	208	1 564
Списания	–	–	–	–	–
Восстановление ранее списанных сумм	–	–	112	–	112
<b>Остаток на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>1 786</b>	<b>63</b>	<b>3 357</b>	<b>479</b>	<b>5 685</b>

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

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

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

	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2019 г.	912	-	-	912
Перевод в Этап 2	-	-	-	-
Перевод в Этап 3	-	-	-	-
Создание/(восстановление) за период	(487)	-	-	(487)
Списания	-	-	-	-
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	-	-
<b>Остаток на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>425</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>425</b>

*Кредиты субъектам РФ и муниципальным образованиям*

	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2019 г.	42	-	-	42
Перевод в Этап 2	-	-	-	-
Перевод в Этап 3	-	-	-	-
Создание/(восстановление) за период	1	-	-	1
Списания	-	-	-	-
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	-	-
<b>Остаток на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>43</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>43</b>

*Кредиты малым предприятиям и прочие кредиты клиентам*

	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2019 г.	694	-	541	105	1 340
Перевод в Этап 2	-	-	-	-	-
Перевод в Этап 3	(54)	(2)	56	-	-
Создание/(восстановление) за период	171	473	392	(15)	1 021
Списания	-	-	(35)	-	(35)
Восстановление ранее списанных сумм	-	-	174	-	174
<b>Остаток на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>811</b>	<b>471</b>	<b>1 128</b>	<b>90</b>	<b>2 500</b>

### Качество кредитов физическим лицам

По состоянию на 31 декабря 2020 г. Группа обновила прогнозную информацию, используемую в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков, включая прогнозные макроэкономические индикаторы. В дополнение к этому на основании требований МСФО (IFRS) 9 B5.5.1 Группа также перевела часть задолженности по кредитам, выданным физическим лицам и малым и средним предприятиям в Этап 2. Указанные суммы представлены в категории «непросроченные» Этапа 2. Кроме того, на изменение кредитного качества за 12 месяцев по 31 декабря 2020 г. существенное влияние оказало увеличение объема просроченной задолженности.

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

### Качество кредитов физическим лицам (продолжение)

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

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

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

### Качество кредитов физическим лицам (продолжение)

В таблице, приведенной ниже, представлена информация о качестве кредитов физическим лицам на 31 декабря 2019 г.:

	<b>Этап 1</b> <i>млн руб.</i>	<b>Этап 2</b> <i>млн руб.</i>	<b>Этап 3</b> <i>млн руб.</i>	<b>Итого</b> <i>млн руб.</i>
<b>Потребительские кредиты</b>				
- Не просроченные	53 806	-	35	<b>53 841</b>
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 672	-	45	<b>1 717</b>
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	1 049	144	<b>1 193</b>
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	1 527	<b>1 527</b>
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	2 669	<b>2 669</b>
<b>Итого потребительские кредиты</b>	<b>55 478</b>	<b>1 049</b>	<b>4 420</b>	<b>60 947</b>
Резерв под обесценение	(1 965)	(508)	(3 163)	<b>(5 636)</b>
<b>Потребительские кредиты, нетто</b>	<b>53 513</b>	<b>541</b>	<b>1 257</b>	<b>55 311</b>
<b>Карты рассрочки</b>				
- Не просроченные	39 548	-	11	<b>39 559</b>
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 085	-	11	<b>1 096</b>
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	560	200	<b>760</b>
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	726	<b>726</b>
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	1 065	<b>1 065</b>
<b>Итого карты рассрочки</b>	<b>40 633</b>	<b>560</b>	<b>2 013</b>	<b>43 206</b>
Резерв под обесценение	(1 149)	(219)	(1 265)	<b>(2 633)</b>
<b>Карты рассрочки, нетто</b>	<b>39 484</b>	<b>341</b>	<b>748</b>	<b>40 573</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- Не просроченные	62 348	-	321	<b>62 669</b>
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 700	-	74	<b>1 774</b>
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	601	98	<b>699</b>
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	673	<b>673</b>
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	863	<b>863</b>
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1 368	<b>1 368</b>
<b>Итого ипотечные кредиты</b>	<b>64 048</b>	<b>601</b>	<b>3 397</b>	<b>68 046</b>
Резерв под обесценение	(816)	(198)	(1 501)	<b>(2 515)</b>
<b>Ипотечные кредиты, нетто</b>	<b>63 232</b>	<b>403</b>	<b>1 896</b>	<b>65 531</b>
<b>Автокредиты</b>				
- Не просроченные	96 715	-	59	<b>96 774</b>
- Просроченные на срок менее 30 дней	1 890	-	40	<b>1 930</b>
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	827	98	<b>925</b>
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	863	<b>863</b>
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	1 451	<b>1 451</b>
<b>Итого автокредиты</b>	<b>98 605</b>	<b>827</b>	<b>2 511</b>	<b>101 943</b>
Резерв под обесценение	(1 271)	(359)	(1 842)	<b>(3 472)</b>
<b>Автокредиты, нетто</b>	<b>97 334</b>	<b>468</b>	<b>669</b>	<b>98 471</b>
<b>Всего кредиты физическим лицам</b>	<b>258 764</b>	<b>3 037</b>	<b>12 341</b>	<b>274 142</b>
Резерв под обесценение	(5 201)	(1 284)	(7 771)	<b>(14 256)</b>
<b>Кредиты физическим лицам, нетто</b>	<b>253 563</b>	<b>1 753</b>	<b>4 570</b>	<b>259 886</b>

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

### Качество кредитов корпоративным клиентам и облигаций корпоративных клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости

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

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

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

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

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

В таблицах, приведенных ниже, представлена информация о качестве кредитов корпоративным клиентам, и облигаций корпоративных клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2019 г.:

<i>Кредиты корпоративным клиентам</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Этап 2 млн руб.</i>	<i>Этап 3 млн руб.</i>	<i>ПСКО* млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
- Не просроченные	208 146	6 190	1 635	821	<b>216 792</b>
- Просроченные на срок менее 30 дней	599	-	-	-	<b>599</b>
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	752	145	-	<b>897</b>
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	591	-	<b>591</b>
- Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	215	-	<b>215</b>
- Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1 994	279	<b>2 273</b>
<b>Итого кредиты корпоративным клиентам</b>	<b>208 745</b>	<b>6 942</b>	<b>4 580</b>	<b>1 100</b>	<b>221 367</b>
Резерв под обесценение	(2 640)	(534)	(4 485)	(569)	<b>(8 228)</b>
<b>Кредиты корпоративным клиентам, нетто</b>	<b>206 105</b>	<b>6 408</b>	<b>95</b>	<b>531</b>	<b>213 139</b>

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

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

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

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

	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
- Не просроченные	112 620	112 620
<b>Итого облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>112 620</b>	<b>112 620</b>
Резерв под обесценение	(425)	(425)
<b>Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, нетто</b>	<b>112 195</b>	<b>112 195</b>

### Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

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

Основные виды полученного обеспечения:

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

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

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

В отсутствие обеспечения или иных механизмов повышения кредитного качества ОКУ по кредитам клиентам Этапа 3 на 31 декабря 2020 г. были бы выше на:

	<i>2020 г. млн руб.</i>	<i>2019 г. млн руб.</i>
Ипотечные кредиты	838	557
Автокредиты	713	421

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

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

### Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества (продолжение)

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

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

В таблице, приведенной ниже, представлена расшифровка кредитов, выданных клиентам, и облигаций корпоративных клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом обесценения, по типу обеспечения на 31 декабря 2019 г.:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты малым предприя- тиям и прочие кредиты клиентам	Потребительские кредиты	Карты рассрочки	Кредиты субъектам РФ и МО	Ипотечные кредиты	Авто- кредиты	Облигации	Итого
Недвижимость	8 463	11 242	-	-	-	65 477	-	-	85 182
Транспортные средства	272	7 123	-	757	-	-	98 471	-	106 623
Товары и материалы	3 559	8 120	-	-	-	-	-	-	11 679
Ценные бумаги и долевые инвестиции	8 926	444	-	-	-	-	-	-	9 370
Прочее обеспечение	4 849	4 142	97	-	-	-	-	-	9 088
Без обеспечения	128 533	20 305	55 214	39 816	7 162	54	-	112 194	363 278
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>154 602</b>	<b>51 376</b>	<b>55 311</b>	<b>40 573</b>	<b>7 162</b>	<b>65 531</b>	<b>98 471</b>	<b>112 194</b>	<b>585 220</b>

На 31 декабря 2020 г. и 2019 г. группа кредитов, выданных под «Прочее обеспечение», преимущественно представляет собой кредиты, обеспеченные гарантиями и поручительствами третьих сторон.

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

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

<b>Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>2020 г. млн руб.</b>	<b>2019 г. млн руб.</b>
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	17 624	25 806
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	41 656	69 556
Эмитентов с рейтингом от B+ до B-	4	1 238
Эмитентов без рейтинга S&P, Fitch или Moody's	6 674	16 020
<b>Итого облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>65 958</b>	<b>112 620</b>

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

### Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества (продолжение)

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

	2020 г.			2019 г.		
	Корпоративные облигации и облигации компаний с долей участия государства	Российские субфедеральные и муниципальные облигации	Итого	Корпоративные облигации и облигации компаний с долей участия государства	Российские субфедеральные и муниципальные облигации	Итого
Эмитентов с рейтингом от AA+ до AA-	–	–	–	1 802	–	1 802
Эмитентов с рейтингом от A+ до A-	2 753	841	3 594	–	945	945
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	–	–	–	3 396	4 626	8 022
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	–	369	369	–	658	658
Эмитентов без рейтинга российских рейтинговых агентств	–	2 711	2 711	1 458	3 135	4 593
	<b>2 753</b>	<b>3 921</b>	<b>6 674</b>	<b>6 656</b>	<b>9 364</b>	<b>16 020</b>

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

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

На 31 декабря 2020 г. и 2019 г. активы Группы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – «ССПСД»), были представлены акциями российских компаний и/или их иностранных холдингов:

	2020 г. млн руб.	2019 г. млн руб.
Акции	634	491
Акции как часть мезонинного кредитования	–	530
	<b>634</b>	<b>1 021</b>

Группа по собственному усмотрению классифицировала некоторые инвестиции в долевые инструменты в качестве инвестиций в долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, на том основании, что они не являются предназначенными для торговли. К таким инвестициям главным образом относятся инвестиции в российские и иностранные компании, в том числе инвестиции в акции как часть мезонинного кредитования. Инвестиции в акции как часть мезонинного кредитования представляют собой финансирование крупных российских компаний с одновременным приобретением Группой неконтрольной доли в капитале заемщика в качестве комиссии за выдачу кредита.

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

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

	2020 г. млн руб.	2019 г. млн руб.
<b>Находящиеся в собственности Группы</b>		
Облигации компаний с долей участия государства	87 903	76 208
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	62 297	–
Еврооблигации Российской Федерации	1 836	–
Корпоративные облигации и еврооблигации	1 747	–
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	430	–
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находящиеся в собственности Группы</b>	<b>154 213</b>	<b>76 208</b>
<b>Обремененные залогом по договорам «репо»</b>		
Корпоративные облигации и еврооблигации	1 651	–
Облигации компаний с долей участия государства	–	36 218
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо»</b>	<b>1 651</b>	<b>36 218</b>
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>155 864</b>	<b>112 426</b>

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

<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	2020 г. млн руб.	2019 г. млн руб.
Эмитентов с рейтингом от BBB+ до BBB-	152 420	112 426
Эмитентов с рейтингом от BB+ до BB-	2 414	–
Эмитентов с рейтингом от B+ до B-	356	–
Эмитентов без рейтинга	674	–
	<b>155 864</b>	<b>112 426</b>

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

<b>Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	2020 г.		
	<b>Корпоративные облигации и облигации компаний с долей участия государства</b>	<b>Российские субфедеральные и муниципальные облигации</b>	<b>Итого</b>
Эмитентов с рейтингом от AA+ до AA-	424	–	424
Эмитентов с рейтингом от A+ до A-	–	250	250
	<b>424</b>	<b>250</b>	<b>674</b>

На 31 декабря 2020 г. доля крупнейшего эмитента, института развития в собственности Российской Федерации, составляла 56,4% в совокупном портфеле долговых ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Сроки погашения облигаций этого эмитента находились в диапазоне: май 2049 года – февраль 2051 года, ставка купонного дохода варьировалась от 5,9% до 10,3% (на 31 декабря 2019 г. доля крупнейшего эмитента составляла 99,9%, сроки погашения облигаций этого эмитента находились в диапазоне: сентябрь 2049 года – май 2050 года, ставка купонного дохода варьировалась от 9,3% до 12,9%).

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

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

В таблицах ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2020 г. и 2019 г., для которых резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска.

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

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

#### Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 31 декабря 2019 г.

	Этап 1 млн руб.	Этап 2 млн руб.	Этап 3 млн руб.	Итого млн руб.
- Не просроченные	112 546	-	-	112 546
<b>Итого по амортизированной стоимости</b>	<b>112 546</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>112 546</b>
Резерв под кредитные убытки	(67)	-	-	(67)
Корректировка справедливой стоимости с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	(53)	-	-	(53)
<b>Итого по справедливой стоимости</b>	<b>112 426</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>112 426</b>

## 23. Инвестиционная собственность

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

Группа проводит ежегодную независимую оценку справедливой стоимости инвестиционной собственности.

	2020 г. млн руб.	2019 г. млн руб.
<b>Справедливая стоимость на начало года</b>	<b>53</b>	<b>56</b>
Перевод из/(в) категории(-ию) «основные средства» (Примечание 24)	54	(1)
Поступления	-	2
Переоценка	(5)	(4)
<b>Справедливая стоимость на конец года</b>	<b>102</b>	<b>53</b>

## 24. Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	Земля и здания млн руб.	Улучшения арендован- ного иму- щества млн руб.	Компью- теры млн руб.	Банко- маты млн руб.	Транс- портные средства млн руб.	Офисная мебель и оборудо- вание млн руб.	Незавер- шенное строи- тельство млн руб.	Немате- риальные активы млн руб.	Итого млн руб.
<b>Фактические затраты / переоцененная стоимость</b>									
<b>На 1 января 2020 г.</b>	<b>3 541</b>	<b>24</b>	<b>638</b>	<b>1 445</b>	<b>303</b>	<b>562</b>	<b>1 570</b>	<b>7 855</b>	<b>15 938</b>
Влияние объединения бизнеса	251	8	34	-	4	420	-	246	963
Деконсолидация	-	-	-	-	(10)	-	-	(1)	(11)
Поступления	-	1	312	3	62	76	539	319	1 312
Выбытия	(226)	-	(3)	(29)	(38)	(192)	-	(42)	(530)
Перевод в категорию «инвестиционная собственность» (Прим. 23)	(54)	-	-	-	-	-	-	-	(54)
Переоценка	97	-	-	-	-	-	-	-	97
Исключение накопленной амортизации переоцениваемых активов	(70)	-	-	-	-	-	-	-	(70)
<b>На 31 декабря 2020 г.</b>	<b>3 539</b>	<b>33</b>	<b>981</b>	<b>1 419</b>	<b>321</b>	<b>866</b>	<b>2 109</b>	<b>8 377</b>	<b>17 645</b>
<b>Амортизация и обесценение</b>									
<b>На 1 января 2020 г.</b>	<b>(61)</b>	<b>(16)</b>	<b>(346)</b>	<b>(1 037)</b>	<b>(115)</b>	<b>(365)</b>	-	<b>(3 080)</b>	<b>(5 020)</b>
Начисленная амортизация	(74)	(6)	(157)	(176)	(60)	(104)	-	(1 408)	(1 985)
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	-	-	(2)	-	(1)	(1)	-	(1)	(5)
Деконсолидация	-	-	-	-	4	-	-	1	5
Выбытия	4	-	3	29	19	33	-	36	124
Исключение накопленной амортизации переоцениваемых активов	70	-	-	-	-	-	-	-	70
Обесценение	61	-	-	-	-	-	-	-	61
<b>На 31 декабря 2020 г.</b>	<b>-</b>	<b>(22)</b>	<b>(502)</b>	<b>(1 184)</b>	<b>(153)</b>	<b>(437)</b>	-	<b>(4 452)</b>	<b>(6 750)</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.</b>	<b>3 539</b>	<b>11</b>	<b>479</b>	<b>235</b>	<b>168</b>	<b>429</b>	<b>2 109</b>	<b>3 925</b>	<b>10 895</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>3 480</b>	<b>8</b>	<b>292</b>	<b>408</b>	<b>188</b>	<b>197</b>	<b>1 570</b>	<b>4 775</b>	<b>10 918</b>
<b>Фактические затраты / переоцененная стоимость</b>									
<b>На 1 января 2019 г.</b>	<b>3 703</b>	<b>27</b>	<b>529</b>	<b>1 411</b>	<b>224</b>	<b>556</b>	<b>30</b>	<b>7 370</b>	<b>13 850</b>
Влияние объединения бизнеса	-	-	-	-	68	-	-	374	442
Поступления	-	3	113	61	52	57	1540	123	1 949
Выбытия	(13)	(6)	(4)	(27)	(41)	(51)	-	(12)	(154)
Перевод в категорию «инвестиционная собственность» (Прим. 23)	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Переоценка	(76)	-	-	-	-	-	-	-	(76)
Исключение накопленной амортизации переоцениваемых активов	(74)	-	-	-	-	-	-	-	(74)
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>3 541</b>	<b>24</b>	<b>638</b>	<b>1 445</b>	<b>303</b>	<b>562</b>	<b>1 570</b>	<b>7 855</b>	<b>15 938</b>
<b>Амортизация и обесценение</b>									
<b>На 1 января 2019 г.</b>	<b>-</b>	<b>(16)</b>	<b>(228)</b>	<b>(893)</b>	<b>(90)</b>	<b>(326)</b>	-	<b>(1 647)</b>	<b>(3 200)</b>
Начисленная амортизация	(74)	(6)	(116)	(170)	(45)	(83)	-	(1 434)	(1 928)
Себестоимость и прочие расходы по прочей небанковской деятельности	-	-	(4)	-	(3)	-	-	(2)	(9)
Выбытия	-	6	2	26	23	44	-	3	104
Исключение накопленной амортизации переоцениваемых активов	74	-	-	-	-	-	-	-	74
Обесценение	(61)	-	-	-	-	-	-	-	(61)
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>(61)</b>	<b>(16)</b>	<b>(346)</b>	<b>(1 037)</b>	<b>(115)</b>	<b>(365)</b>	-	<b>(3 080)</b>	<b>(5 020)</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>3 480</b>	<b>8</b>	<b>292</b>	<b>408</b>	<b>188</b>	<b>197</b>	<b>1 570</b>	<b>4 775</b>	<b>10 918</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.</b>	<b>3 703</b>	<b>11</b>	<b>301</b>	<b>518</b>	<b>134</b>	<b>230</b>	<b>30</b>	<b>5 723</b>	<b>10 650</b>

## 24. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

### Переоцениваемые активы

На 31 декабря 2020 г. Группа отразила:

- ▶ положительный результат переоценки в размере 11 млн руб. в составе прибыли или убытка (на 31 декабря 2019 г.: отрицательный результат переоценки в размере (147) млн руб.);
- ▶ положительный результат переоценки в размере 85 млн руб. в составе прочего совокупного дохода и резерва на переоценку (на 31 декабря 2019 г.: положительный результат переоценки в размере 71 млн руб. в составе прочего совокупного дохода и резерва на переоценку).

В случае, если бы переоценка земли и зданий не проводилась, то их балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г. составила бы 3 317 млн руб. (на 31 декабря 2019 г.: 3 366 млн руб.).

## 25. Активы в форме права пользования

Ниже представлена балансовая стоимость и движение активов в форме права пользования:

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

  

	<i>Активы в форме права пользования</i>		
	<i>Здания млн руб.</i>	<i>Офисное оборудование млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
<b>На 1 января 2019 г.</b>	<b>6 995</b>	<b>–</b>	<b>6 995</b>
Поступления	458	–	458
Расходы по амортизации	(2 045)	–	(2 045)
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>5 408</b>	<b>–</b>	<b>5 408</b>

## 26. Прочие активы

	2020 г. млн руб.	2019 г. млн руб.
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Требования по поставке денежных средств и ценных бумаг	4 620	2 014
Дебиторская задолженность по программам финансовой защиты	2 890	–
Дебиторская задолженность по государственным программам субсидирования кредитов	1 046	–
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	701	628
Дебиторская задолженность за услуги по расчетно-кассовому обслуживанию	567	425
Прочие финансовые активы	72	27
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>9 896</b>	<b>3 094</b>
За вычетом: оценочный резерв под обесценение по прочим финансовым активам	(931)	(971)
<b>Итого прочие финансовые активы, нетто</b>	<b>8 965</b>	<b>2 123</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Драгоценные металлы	9 848	12 865
Прочие предоплаты	2 844	1 692
Активы, на которые обращено взыскание	739	495
НДС к возмещению по лизинговым операциям	518	226
Авансы по налогам, за исключением НДС и налога на прибыль	80	45
Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг	51	261
Расчеты с персоналом	42	38
Прочие	276	285
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>14 398</b>	<b>15 907</b>
За вычетом: резерв под обесценение по прочим нефинансовым активам (Прим. 15)	(499)	(396)
<b>Итого прочие нефинансовые активы, нетто</b>	<b>13 899</b>	<b>15 511</b>
Страховые активы	1 616	–
<b>Итого прочие активы</b>	<b>24 480</b>	<b>17 634</b>

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

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

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

«Дебиторская задолженность по программам финансовой защиты» включает комиссии, полученные по финансовой защите по продукту «Кредит на карту».

«Дебиторская задолженность за услуги по расчетно-кассовому обслуживанию» относится к задолженности клиентов Группы, в основном компаний малого и среднего бизнеса, за расчетно-кассовые услуги.

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

«Прочие предоплаты» включают, в основном, авансы, выданные поставщикам товаров и услуг.

«Страховые активы» включают дебиторскую задолженность по операциям страхования, страховые резервы, отложенные аквизиционные расходы и суброгационные активы.

## 27. Текущие счета и депозиты клиентов

	<b>2020 г.</b> <b>млн руб.</b>	<b>2019 г.</b> <b>млн руб.</b>
<b>Физические лица</b>		
Срочные депозиты	392 154	399 209
Текущие счета и депозиты до востребования	80 502	52 794
<b>Юридические лица</b>		
Срочные депозиты	359 950	195 459
Текущие счета и депозиты до востребования	147 954	103 462
Обязательства по договорам «репо»	18 033	23 114
	<b>998 593</b>	<b>774 038</b>

Общая сумма текущих счетов и срочных депозитов, размещенных десятью крупнейшими клиентами Группы, по состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г., равнялась 197 507 млн руб. и 108 329 млн руб. соответственно, что составляло 19,8% и 14,0% общей суммы текущих счетов и депозитов клиентов соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. Группа не имела текущих счетов и депозитов клиентов, на долю которых приходилось бы более 10% от общей суммы всех текущих счетов и депозитов клиентов.

## 28. Средства ЦБ РФ

	<b>2020 г.</b> <b>млн руб.</b>	<b>2019 г.</b> <b>млн руб.</b>
Кредиты, обеспеченные активами	1 802	785
	<b>1 802</b>	<b>785</b>

## 29. Депозиты и счета банков

	<b>2020 г.</b> <b>млн руб.</b>	<b>2019 г.</b> <b>млн руб.</b>
«Репо» с банками	115 674	97 743
Депозиты	38 236	26 285
Счета «лоро»	357	464
Обеспечение по ПФИ	312	629
	<b>154 579</b>	<b>125 121</b>

На 31 декабря 2020 г. у Группы было 2 контрагента, на долю которых приходилось более 10% от общей суммы депозитов и счетов банков (на 31 декабря 2019 г.: 2 контрагента). На 31 декабря 2020 г. общая сумма обязательств перед ними составляла 90 507 млн руб. или 58,6% общей суммы депозитов и счетов банков (на 31 декабря 2019 г.: 62 355 млн руб. или 49,8% общей суммы депозитов и счетов банков).

## 29. Депозиты и счета банков (продолжение)

На 31 декабря 2020 г. и 2019 г. Группа предоставила ценные бумаги в качестве обеспечения по договорам «репо» с юридическими лицами и с банками:

	2020 г.		2019 г.	
	<i>«Репо» с юридическими лицами млн руб.</i>	<i>«Репо» с банками млн руб.</i>	<i>«Репо» с юридическими лицами млн руб.</i>	<i>«Репо» с банками млн руб.</i>
<b>Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, обремененные залогом по договорам «репо»</b>				
Облигации и еврооблигации компаний с долей участия государства	3 819	84 393	5 892	18 414
Корпоративные облигации и еврооблигации Российские субфедеральные и муниципальные облигации	15 026	27 530	20 912	12 248
Акции компаний с долей участия государства	–	4 483	–	–
Иностранные государственные облигации	–	7	–	–
	–	–	–	230
<b>Итого балансовая стоимость</b>	<b>18 845</b>	<b>116 413</b>	<b>26 804</b>	<b>30 892</b>
<b>Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, обремененные залогом по договорам «репо»</b>				
Корпоративные облигации и еврооблигации	998	5 386	–	21 985
Облигации и еврооблигации компаний с долей участия государства	1 793	1 126	–	11 079
Еврооблигации Российской Федерации	–	3 828	–	3 223
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	–	713	–	–
<b>Итого балансовая стоимость</b>	<b>2 791</b>	<b>11 053</b>	<b>–</b>	<b>36 287</b>
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененные залогом по договорам «репо»</b>				
Корпоративные облигации и еврооблигации	1 030	621	–	–
Облигации компаний с долей участия государства	–	–	–	36 218
<b>Итого балансовая стоимость</b>	<b>1 030</b>	<b>621</b>	<b>–</b>	<b>36 218</b>
<b>Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости, обремененные залогом по договорам «репо»</b>				
Облигации и еврооблигации компаний с долей участия государства	–	6 120	–	5 894
Корпоративные облигации и еврооблигации	917	2 085	–	4 641
<b>Итого балансовая стоимость</b>	<b>917</b>	<b>8 205</b>	<b>–</b>	<b>10 535</b>
<b>Соответствующие обязательства</b>	<b>18 033</b>	<b>115 674</b>	<b>23 114</b>	<b>97 743</b>

На 31 декабря 2020 г. в таблицу выше также включены ценные бумаги и соответствующие обязательства на сумму 17 687 млн руб., которые относятся к ценным бумагам проданным одновременно со сделками TRS (на 31 декабря 2019 г.: 3 436 млн руб.).

### 30. Выпущенные долговые ценные бумаги

	<u>2020 г.</u> <u>млн руб.</u>	<u>2019 г.</u> <u>млн руб.</u>
Облигации	36 764	15 672
Векселя	993	2 990
	<u><b>37 757</b></u>	<u><b>18 662</b></u>

В апреле 2020 года Совкомбанк выпустил рублевые облигации «СовкомБОП2» (номер государственной регистрации «4B02-03-00963-B-001P»), объем эмиссии составил 12 000 млн руб., купонный доход 7,75% и срок обращения 10 лет.

В ноябре 2020 года Совкомбанк в рамках оферты выкупил часть выпуска рублевых облигаций «СовкомБОП2» на сумму 7 984 млн руб. Купонный доход для 3-10 купонного периода установлен в размере 6,2%. На 31 декабря 2020 г. балансовая стоимость облигаций «СовкомБОП2» составила 4 672 млн руб.

В мае 2020 года Совкомбанк выпустил рублевые облигации «СовкмFIZL2» (номер государственной регистрации «4B02-04-00963-B-001P») с купонным доходом 6,5% и сроком обращения 3 года. На 31 декабря 2020 г. балансовая стоимость облигаций «СовкмFIZL2» составила 3 803 млн руб. Банк продает эти облигации в основном физическим лицам через мобильное приложение Банка.

В июле 2020 года ООО «Совкомбанк Лизинг» в рамках оферты выкупило часть выпуска рублевых облигаций «СовкЛиз1P1» (номер государственной регистрации «4B02-01-00303-R-001P») на сумму 1,2 млрд руб.

В июле и сентябре 2020 года ООО «Совкомбанк Лизинг» выпустило рублевые облигации «СовкмЛ П02» (номер государственной регистрации «4B02-02-00303-R-001P») с купонным доходом 6,6%, сроком обращения 3 года и амортизируемым номиналом. На 31 декабря 2020 г. балансовая стоимость облигаций «СовкмЛ П02» составила 3 028 млн руб.

В декабре 2020 года Совкомбанк выпустил рублевые облигации «СовкомБОП3» (номер государственной регистрации «4B02-05-00963-B-001P») с купонным доходом 6,0% и сроком обращения 1 год. На 31 декабря 2020 г. балансовая стоимость облигаций «СовкомБОП3» составила 10 038 млн руб.

В декабре 2020 года ООО «Совкомбанк Лизинг» выпустила рублевые облигации «СовкмЛ П03» (номер государственной регистрации «4B02-03-00303-R-001P») с купонным доходом 6,5% и сроком обращения 3 года. На 31 декабря 2020 г. балансовая стоимость облигаций «СовкмЛ П03» составила 370 млн руб.

### 31. Прочие заемные средства

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

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

На 31 декабря 2020 г. в качестве обеспечения по кредиту, полученному от АСВ, Группой заложены права требования по кредитам физических лиц и корпоративных клиентов на общую сумму 46 207 млн руб. (на 31 декабря 2019 г.: 45 243 млн руб.).

С даты получения кредита по 31 декабря 2020 г. Совкомбанк вернул АСВ часть Кредита АСВ, на общую сумму 9 008 млн руб. Это связано с тем, что в результате проводимых АСВ процедур банкротства АКБ «Пробизнесбанк» (далее – «ПРББ», материнский банк для ЭВБ) частично погасил свои обязательства перед ЭВБ, а Совкомбанк вернул соответствующую сумму АСВ.

Кредит АСВ предоставлен Совкомбанку по ставке 0,51% годовых, что существенно ниже рыночной ставки. Согласно МСФО 9, кредиты, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные по рыночной процентной ставке. На дату получения Кредита АСВ рыночная процентная ставка для Совкомбанка по аналогичным кредитам составляла 14,9%. На 31 декабря 2020 г. балансовая стоимость Кредита АСВ отражена в составе «Прочих заемных средств» в сумме 21 879 млн руб. (на 31 декабря 2019 г.: 19 225 млн руб.).

	<u>2020 г.</u> <u>млн руб.</u>	<u>2019 г.</u> <u>млн руб.</u>
Кредит АСВ	21 879	19 225
Прочие заемные средства	1	2
	<u><b>21 880</b></u>	<u><b>19 227</b></u>

## 32. Субординированная задолженность

Вид	Основная сумма, млн в валюте кредита	Валюта	Контр- агент	Процент- ная ставка	Дата выпуска	Срок погашения	2020 г.	2019 г.
							млн руб.	млн руб.
Еврооблигации	300	Долл. США	–	8,00%	07.10.2019	07.04.2030	22 443	18 794
Облигации СКИБ С01	413	Рубли	–	14,50%	10.03.2017	25.02.2028	432	–
Облигации 2В03	2	Долл. США	–	8,25%	07.03.2018	21.02.2029	125	555
Кредит	1 255	Рубли	АСВ	6,76%	27.04.2015	29.11.2034	1 369	1 405
Кредит	1 255	Рубли	АСВ	7,08%	27.04.2015	26.09.2029	1 361	1 413
Кредит	1 255	Рубли	АСВ	6,89%	27.04.2015	28.04.2032	1 359	1 419
Кредит	1 255	Рубли	АСВ	7,31%	27.04.2015	24.02.2027	1 345	1 396
Кредит	1 255	Рубли	АСВ	7,55%	27.04.2015	22.01.2025	1 331	1 380
							<b>29 765</b>	<b>26 362</b>

### Выпущенные срочные субординированные облигации

В марте 2017 года Группа выпустила рублевые субординированные облигации «СКИБ С01» с купоном 14,5% годовых и сроком обращения 11 лет. Банк России одобрил включение субординированных облигаций «СКИБ С01» в состав дополнительного капитала Банка для расчета нормативов (капитал 2-го уровня). На 31 декабря 2019 г. весь объем эмиссии облигаций был выкуплен Группой.

В октябре 2019 года Совкомбанк разместил субординированные еврооблигации на сумму 300 млн долл. США с купоном 8,0% годовых и сроком обращения 10,5 лет (ISIN: REGS XS2010043656 / 144a US84605LAA44). По облигациям предусмотрен колл-опцион через 5,5 лет. Рейтинговое агентство Fitch присвоило выпуску кредитный рейтинг ВВ.

В марте 2018 года Банк разместил субординированные облигации серии 2В03 (государственный регистрационный номер 41400963В от 22 января 2018 г.) объемом 150 млн долл. США на срок 11 лет со ставкой купона 8,25% годовых на весь срок обращения. Банк России одобрил включение субординированных облигаций серии 2В03 в состав дополнительного капитала Банка для расчета нормативов (капитал 2-го уровня).

За 2020 год Группой были выкуплены субординированные облигации серии 2В03 на сумму 501 млн руб. Итоговая сумма субординированных облигаций, находящихся в собственности третьих лиц, составляет 125 млн руб. (см. таблицу выше).

### Полученные субординированные кредиты

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

В апреле 2015 года АСВ предоставило Совкомбанку пять траншей субординированного кредиты, каждый на 1 255 млн руб. в виде Облигаций федерального займа (ОФЗ), выпущенных Министерством финансов Российской Федерации. Сроки возврата этих траншей составляют 12-19 лет. Банк России подтвердил включение привлеченного субординированного кредита в состав источников капитала Совкомбанка для расчета нормативов (капитал 2-го уровня). Совкомбанк продал полученные ценные бумаги, и поэтому на 31 декабря 2020 г. и 2019 г. субординированная задолженность Совкомбанка отражена в обязательствах по справедливой стоимости.

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

Банк России подтвердил включение привлеченного субординированного займа в состав источников капитала Совкомбанка (как правопреемника Росевробанка) (капитал 2-го уровня). Поскольку этот субординированный кредит с точки зрения МСФО 9 классифицируется как займ ценными бумагами, то он не отражен на балансе Группы, а отражен на внебалансовых счетах по справедливой стоимости, которая на 31 декабря 2020 г. составляет 108 млн руб. (на 31 декабря 2019 г.: 112 млн руб.).

### 33. Прочие обязательства

	<i>2020 г.</i> <i>млн руб.</i>	<i>2019 г.</i> <i>млн руб.</i>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Производные финансовые обязательства (Прим. 19)	21 105	6 638
Обязательства по договорам аренды	4 142	5 562
Обязательства перед персоналом	3 661	3 495
Кредиторская задолженность перед поставщиками	1 700	2 143
Резервы по кредитным убыткам	1 508	1 017
Расчеты по конверсионным операциям с валютой	564	175
Отложенные комиссии по обязательствам кредитного характера	62	101
Расчеты по операциям с ценными бумагами	3	124
Дивиденды начисленные	–	2 200
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>32 745</b>	<b>21 455</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Резервы по условным обязательствам нефинансового характера (Прим. 35)	3 470	2 412
Отложенные комиссии по условным обязательствам нефинансового характера	2 649	1 874
Налоги к уплате, за исключением НДС и налога на прибыль	805	651
Авансы, полученные от лизингополучателей	419	701
Резерв на судебные разбирательства	385	827
Начисленные платежи по обязательному страхованию депозитов	545	721
НДС к уплате	769	410
Резерв на досудебные разбирательства	267	342
Прочие нефинансовые обязательства	112	157
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>9 421</b>	<b>8 095</b>
<b>Обязательства по операциям страхования</b>		
Страховые резервы	5 072	–
Кредиторская задолженность по договорам страхования и перестрахования	119	–
<b>Итого обязательства по операциям страхования</b>	<b>5 191</b>	<b>–</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>47 357</b>	<b>29 550</b>

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

	<i>2020 г.</i> <i>млн руб.</i>
Резерв незаработанной премии	4 349
Резервы убытков	723
	<b>5 072</b>
<b>Резерв незаработанной премии</b>	
<b>Остаток на 1 января 2020 г.</b>	<b>–</b>
Получено в результате объединения бизнеса	2 699
Подписанные страховые премии в отчетном году	6 257
Страховые премии, заработанные за отчетный год	(4 607)
<b>Остаток на 31 декабря 2020 г.</b>	<b>4 349</b>
<b>Резервы убытков</b>	
<b>Остаток на 1 января 2020 г.</b>	<b>–</b>
Получено в результате объединения бизнеса	857
Страховые выплаты за отчетный год	(2 324)
Убытки, состоявшиеся в течение отчетного года	2 255
Корректировка оценки убытков, состоявшихся в прошлых периодах	(65)
<b>Остаток на 31 декабря 2020 г.</b>	<b>723</b>

### 33. Прочие обязательства (продолжение)

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

	<b>2020 г.</b> <b>млн руб.</b>	<b>2019 г.</b> <b>млн руб.</b>
<b>На 1 января</b>	<b>5 562</b>	<b>6 995</b>
Поступления	638	458
Влияние объединения бизнеса	292	–
Модификации договоров аренды	8	–
Выбытия	(522)	–
Начисление процентов	422	553
Переоценка валютных счетов	90	(85)
Погашение основной суммы обязательств по аренде	(1 926)	(1 806)
Погашение процентов	(422)	(553)
	<b>4 142</b>	<b>5 562</b>
<b>На 31 декабря</b>		

В 2020 году общий денежный отток по договорам аренды Группы составил 2 935 млн руб. (2019 год: 2 871 млн руб.). В 2020 году у Группы также имелись неденежные поступления активов в форме права пользования и обязательств по аренде в размере 938 млн руб. (2019 год: 458 млн руб.).

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

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

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

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

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

### 34. Капитал

На 31 декабря 2020 г. и 2019 г. размер уставного капитала Банка составлял 1 969 млн руб.

На 31 декабря 2020 г. и 2019 г. общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 19 694 045 875 штук номинальной стоимостью 0,1 руб. каждая.

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

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

В марте 2019 года Совкомбанк разместил по закрытой подписке 979 078 325 именных обыкновенных бездокументарных акций на общую сумму 6 080 млн руб. (558 млн акций по цене 6,218 руб. и 421 млн акций по цене 0,095 доллара США) среди консорциума инвесторов.

В первом квартале 2020 года Группа выкупила у миноритарных акционеров 675 000 002 обыкновенных акций ПАО «Совкомбанк» за 5 211 млн руб., что составляет 3,4% уставного капитала Группы.

За 2020 год, в соответствии с рекомендацией Банка России российским банкам, дивиденды Совкомбанком не выплачивались (за 2019 год: 8 050 млн руб., 0,4 руб. на одну акцию).

За 2020 год общая сумма дивидендов, выплаченных Группой неконтролирующим акционерам, составила 547 млн руб (за 2019 год: 423 млн руб). Эти дивиденды относятся к дивидендам дочерних компаний Группы.

### 34. Капитал (продолжение)

#### Прибыль на акцию

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

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

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

	<i>2020 г.</i> <i>млн руб.</i>	<i>2019 г.</i> <i>млн руб.</i>
<b>Прибыль за год, принадлежащая акционерам Банка</b>	<b>38 504</b>	<b>29 769</b>
За вычетом процентов по бессрочным субординированным облигациям	(1 591)	(451)
<b>Прибыль, приходящаяся на акционеров Банка, владеющих обыкновенными акциями</b>	<b>36 913</b>	<b>29 318</b>
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в млрд штук)	19,1	19,4
<b>Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в рублях на акцию)</b>	<b>1,93</b>	<b>1,51</b>

#### Выпущенные бессрочные субординированные облигации

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

6 марта 2020 г. Банк России одобрил включение субординированных облигаций в состав добавочного капитала Банка (капитал 1-го уровня) (Примечание 42).

Поскольку этот инструмент удовлетворяет критериям компонента капитала согласно МСФО 32 «*Финансовые инструменты: представление информации*», то Группа классифицировала выпущенные бессрочные субординированные облигации как капитал.

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

30 марта 2020 г. Совкомбанк досрочно погасил часть выпуска бессрочных субординированных облигаций серии 1B02 на сумму 43,2 млн долл. США (3,4 млрд руб. по курсу на дату погашения).

Проценты по бессрочным субординированным облигациям классифицируются согласно МСФО как дивиденды поскольку Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от уплаты процентов. Сумма процентов по бессрочным субординированным облигациям, выплаченных Совкомбанком за 2020 год, составила 2 016 млн руб. (за 2019 год: 585 млн руб.).

### 35. Договорные обязательства

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

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

### 35. Договорные обязательства (продолжение)

Расшифровка категорий договорных обязательств представлена ниже:

<i>Сумма согласно договору*</i>	<b>2020 г. млн руб.</b>	<b>2019 г. млн руб.</b>
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	529 542	217 736
Банковские гарантии	194 571	143 466
Обязательства по предоставлению банковских гарантий	103 064	80 947
	<b>827 177</b>	<b>442 149</b>
Резервы по условным обязательствам нефинансового характера	(3 470)	(2 413)
Резервы под обесценение по кредитным убыткам	(1 508)	(1 016)
Резервы по досудебным разбирательствам	(267)	(341)
	<b>(5 245)</b>	<b>(3 770)</b>

\* Суммы согласно договору, отраженные в таблице, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены.

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

На 31 декабря 2020 г. в состав статьи «Банковские гарантии» включены нефинансовые гарантии (в т.ч. выданные Группой компаниям малого и среднего предпринимательства в рамках Федеральных законов № 44-ФЗ и № 223-ФЗ) на общую сумму 174 480 млн руб. (на 31 декабря 2019 г.: 125 015 млн руб.).

В таблице ниже представлена расшифровка этих гарантий на 31 декабря 2020 г. и 2019 г.:

	<b>2020 г. млн руб.</b>	<b>2020 г. штук</b>	<b>2019 г. млн руб.</b>	<b>2019 г. штук</b>
<b>Сумма гарантии</b>				
Менее 0,5 млн руб.	9 325	122 216	10 313	132 059
0,5-1 млн руб.	4 754	6 613	4 677	6 491
1-10 млн руб.	27 436	9 594	20 675	7 615
10-100 млн руб.	59 454	1 979	40 445	1 279
Более 100 млн руб.	73 511	325	48 905	223
	<b>174 480</b>	<b>140 727</b>	<b>125 015</b>	<b>147 667</b>

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

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по финансовым гарантиям и обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий за 2020 год:

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

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

### 35. Договорные обязательства (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по финансовым гарантиям и обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий за 2019 год:

<i>Финансовые гарантии</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2019 г.	956	956
Восстановление резерва	(730)	(730)
Остаток на 31 декабря 2019 г.	226	226

<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	<i>Этап 1 млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
Остаток на 1 января 2019 г.	6	6
Создание за период	784	784
Остаток на 31 декабря 2019 г.	790	790

### 36. Условные обязательства

#### Условные налоговые обязательства

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

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

Существует вероятность того, что вследствие развития данных правил и изменений в подходах к их интерпретации и правоприменительной практике, используемых российскими налоговыми органами и/или судами, Группе могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, которые могут негативно повлиять на финансовое положение Группы. Подробная информация о таких условных обязательствах не раскрывается в настоящей финансовой отчетности в связи с неопределенностью ожидаемых последствий в случае различной интерпретации налогового законодательства налоговыми органами. Тем не менее, руководство считает занятую Группой налоговую позицию обоснованной и документально подтвержденной, в связи с чем руководство Группы считает, что на 31 декабря 2020 г. положения налогового законодательства в этой части интерпретированы им корректно.

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

## 36. Условные обязательства (продолжение)

### Условные налоговые обязательства (продолжение)

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

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

## 37. Управление рисками

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

### Политика и процедуры по управлению рисками

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

В организационной структуре выделяется несколько уровней управления рисками:

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

### Высший регламентирующий уровень

#### *Общее собрание акционеров*

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

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

- ▶ Утверждение внутренних документов, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками, а также утверждение дополнений и изменений к ним, в случае изменения законодательства Российской Федерации.
- ▶ Утверждение стратегии управления рисками и капиталом; порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом и контроль за его реализацией.
- ▶ Рассмотрение необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК на регулярной основе (не реже одного раза в год).
- ▶ Создание организационной структуры, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками.

## 37. Управление рисками (продолжение)

### Высший регламентирующий уровень (продолжение)

- ▶ Контроль за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления банковскими рисками.
- ▶ Контроль за полнотой и периодичностью предоставляемых отчетов об оценке уровня основных банковских рисков как на уровне Группы, так и на уровне дочерних компаний Группы.
- ▶ Утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Группы под влиянием кредитного риска, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Группы).
- ▶ Снижение рисков, недопущение нарушений законодательства, нормативных актов Банка России и внутренних документов Группы.
- ▶ Утверждение показателей склонности к риску на год и их значений.
- ▶ Оценка эффективности управления банковскими рисками.
- ▶ Контроль за выполнением ВПОДК группы и их эффективностью.
- ▶ Контроль за деятельностью исполнительных органов участников Группы по управлению банковскими рисками, выполнением ВПОДК участниками Группы и их эффективностью.
- ▶ Не реже одного раза в год рассматривает отчеты о результатах выполнения ВПОДК и использует информацию, полученную в рамках ВПОДК, при принятии управленческих решений на уровне Группы, в том числе при утверждении (одобрении) документов, устанавливающих порядок определения размеров выплат, определенных п. 2.1 Инструкции Банка России от 17 июня 2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда», Председателю Правления и членам Правления, Руководителю Службы управления рисками, Руководителю СВА, Руководителю СВК Совкомбанка.
- ▶ Утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Совкомбанка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования.
- ▶ Решения о допустимости принятия операционных и нефинансовых рисков и аллокация рисков на риск-тейкеры для «Очень высокого» и «Критичного» уровня существенности.

### Комитет Наблюдательного Совета по управлению рисками

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

## 37. Управление рисками (продолжение)

### Исполнительный уровень

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

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

- ▶ Утверждение процедур управления рисками и капиталом, в том числе методик оценки рисков, лимитов рисков, и процедур стресс-тестирования на основе утвержденной Наблюдательным советом стратегии управления рисками и капиталом.
- ▶ Регулярное (не реже одного раза в год) рассмотрение вопросов о необходимости внесения изменений в процедуры управления рисками и капиталом.
- ▶ Обеспечение выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержание достаточности собственных средств на установленном внутренними документами Группы.
- ▶ Контроль за выполнением ВПОДК группы и их эффективностью.
- ▶ Рассмотрение отчетности, подготавливаемой в рамках ВПОДК с периодичностью и в сроки, установленные нормативно-правовыми актами Банка России и внутренними нормативными документами Группы. По результатам рассмотрения этой отчетности постановка поручений должностным лицам Группы.
- ▶ Разрешение конфликтов, возникающих в процессе функционирования системы управления рисками.
- ▶ Рассмотрение и утверждение плана действий по предотвращению достижения лимитного значения по показателям склонности к риску.
- ▶ Создание оптимальных условий для повышения квалификации сотрудников Группы.
- ▶ Определение наиболее значимых для Группы направлений деятельности.
- ▶ Принятие мер по минимизации рисков.
- ▶ Принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями.
- ▶ Образует коллегиальные рабочие органы и комитеты Группы, утверждает положения о них и определяет их полномочия.
- ▶ Решения о допустимости принятия операционных и нефинансовых рисков и аллокация рисков на риск-тейкеры для рисков «Высокого» (Правление) и «Среднего» (Председатель Правления) уровня существенности (только для Совкомбанка).
- ▶ Решения о допустимости принятия операционных и нефинансовых рисков и аллокация рисков на риск-тейкеры для рисков «Среднего» уровня существенности (только для участников Группы). Вопросы допустимости принятия рисков «Высокого» и выше уровней существенности выносятся на уровень Совкомбанка.

### *Комитет банка по рискам (КБР)*

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

## 37. Управление рисками (продолжение)

### Исполнительный уровень (продолжение)

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

Вышеперечисленные полномочия распространяются на Банк и консолидируемых участников Группы.

### *Малый кредитный комитет (МКК)*

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

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

## 37. Управление рисками (продолжение)

### Исполнительный уровень (продолжение)

По сделкам, ранее одобренным МКК:

- ▶ Пролонгация действующих кредитных договоров, гарантий и поручительств.
- ▶ Изменение условий сделок.
- ▶ Возбуждение уголовного дела по заемщику.
- ▶ Утверждение внебюджетных расходов по ответственному хранению, транспортировке, монтажу, демонтажу имущества, охрана залога с привлечением частных охранных предприятий.
- ▶ Подписание договора отступного, продажи/уступки долга другому кредитору.
- ▶ Изменение порядка разнесения поступивших средств в погашение долга.
- ▶ Изменение графика погашения долга.
- ▶ Реструктуризация долга.
- ▶ Заслушивать вопросы о списании нереальной для взыскания ссудной и приравненной к ней задолженности, и безнадежной задолженности (обязательствам) по данному кредиту (включая условные обязательства кредитного характера) и принимать решение для выноса данного вопроса на заседание Правления Совкомбанка.
- ▶ Заслушивать вопросы о принятии имущества на баланс Совкомбанка и принимать решение для выноса данного вопроса на заседание Правления Совкомбанка.
- ▶ Отмена ежемесячных комиссий по кредитам.

### *Объединенный Большой кредитный комитет (ОБКК)*

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

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

По сделкам, ранее одобренным ОБКК:

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

### *Лимитный кредитный комитет (ЛКК)*

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

- ▶ Установление лимитов кредитного риска на кредитование субъектов Российской Федерации и муниципальных органов власти.
- ▶ Принятие Совкомбанком кредитных рисков в части кредитования субъектов Российской Федерации и муниципальных органов власти, на которые ЛКК установлены лимиты кредитного риска.
- ▶ Установление лимитов кредитного риска на кредитование под поручительство субъектов Российской Федерации и муниципальных органов власти.

## 37. Управление рисками (продолжение)

### Исполнительный уровень (продолжение)

- ▶ Принятие Совкомбанком кредитных рисков на кредитование под поручительство субъектов Российской Федерации и муниципальных органов власти, на которые ЛКК установлены лимиты кредитного риска.
- ▶ Установление лимитов кредитного риска на коммерческое кредитование юридических и физических лиц.
- ▶ Принятие Совкомбанком кредитных рисков на коммерческое кредитование юридических и физических лиц, включая выдачу гарантий и поручительств, открытие аккредитивов и пр., на которые ЛКК установлены лимиты кредитного риска.
- ▶ Установление лимитов кредитного риска на кредитование коммерческих банков-контрагентов.
- ▶ Установление лимитов на приобретение ценных бумаг в собственный портфель и совершении операций «репо».
- ▶ Принятие Совкомбанком рисков на приобретение долевых ценных бумаг в собственный портфель.
- ▶ Установление лимитов на корреспондентские счета, в том числе лимит для инкассации и загрузки банкоматов.
- ▶ Принятие Совкомбанком кредитных рисков на кредитование коммерческих банков-контрагентов.
- ▶ Принятие Совкомбанком кредитных рисков на кредитование инсайдеров.
- ▶ Принятие решений об обязательном наличии актов уполномоченных государственных органов, доказывающих невозможность взыскания ссуды – по ссудам, превышающим 1% от величины собственных средств (капитала) Совкомбанка.
- ▶ Установление для ЛКК лимитов принятия решений по сделкам, несущим кредитный риск.
- ▶ Принятие решений по делегированию полномочий ЛКК.

По сделкам, ранее одобренным ЛКК:

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

*Комитет по управлению ликвидностью (КУЛ):*

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

## 37. Управление рисками (продолжение)

### Исполнительный уровень (продолжение)

#### *Комитет корпоративного бизнеса (ККБ)*

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

#### *Комитет розничного бизнеса (КРБ)*

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

## 37. Управление рисками (продолжение)

### Исполнительный уровень (продолжение)

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

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

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

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

### Контролирующий и сводный уровень

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

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

#### *Блок «Риски»*

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

## 37. Управление рисками (продолжение)

### Контролирующий и сводный уровень (продолжение)

#### Блок «Финансы»

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

#### Служба внутреннего контроля

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

#### Служба внутреннего аудита

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

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

### Оперативный уровень

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

## 37. Управление рисками (продолжение)

### Оперативный уровень (продолжение)

Все структурные подразделения Группы, непосредственно осуществляющие операции:

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

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

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

### Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

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

### Процентный риск банковской книги

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

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

### 37. Управление рисками (продолжение)

#### Процентный риск банковской книги (продолжение)

Процедуры по управлению процентным риском включают с себя:

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

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

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

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

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода 2020 г.	Чувствительность чистой прибыли по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по ССПУ 2020 г.	Чувствительность собственного капитала 2020 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2019 г.	Чувствительность чистой прибыли по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по ССПУ 2019 г.	Чувствительность собственного капитала 2019 г.
			Рубли	100	1 199	(8 521)	(7 322)
Доллары США	100	687	(161)	526	198	(1 950)	(1 752)
Евро	100	1 688	(171)	1 517	185	(39)	146

Валюта	Снижение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода 2020 г.	Чувствительность чистой прибыли по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по ССПУ 2020 г.	Чувствительность собственного капитала 2020 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2019 г.	Чувствительность чистой прибыли по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по ССПУ 2019 г.	Чувствительность собственного капитала 2019 г.
			Рубли	100	(1 199)	8 521	7 322
Доллары США	100	(687)	161	(526)	(198)	1 950	1 752
Евро	100	(1 688)	171	(1 517)	(185)	39	(146)

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

### 37. Управление рисками (продолжение)

#### Валютный риск

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

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

Чувствительность прибыли или убытка Группы за год, а также величины собственного капитала, приходящегося на акционеров, и при классификации бессрочных субординированных облигаций в качестве обязательств к изменениям валютных курсов на 31 декабря 2020 г. и 2019 г., представлены следующим образом:

	<i>2020 г. Прибыль или убыток, млн руб.</i>	<i>2019 г. Прибыль или убыток, млн руб.</i>
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	2 502	536
20% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(2 502)	(536)
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(44)	137
20% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	44	(137)

Если бы бессрочные субординированные облигации не были включены в расчет, то чувствительность прибыли или убытка Группы за 2020 год и 2019 год, а также величины собственного капитала, приходящегося на акционеров, составила бы:

	<i>2020 г. Прибыль или убыток, млн руб.</i>	<i>2019 г. Прибыль или убыток, млн руб.</i>
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	7 745	1 774
20% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(7 745)	(1 774)

### 37. Управление рисками (продолжение)

#### Валютный риск (продолжение)

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

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

### 37. Управление рисками (продолжение)

#### Валютный риск (продолжение)

В таблице, приведенной ниже, представлена расшифровка валютной структуры активов и обязательств на 31 декабря 2019 г.:

	<i>Рубли и прочие валюты млн руб.</i>	<i>Доллары США млн руб.</i>	<i>Евро млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	73 310	3 276	31 175	107 761
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	6 447	–	–	6 447
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости:				
- находящиеся в собственности Группы	2 078	20 912	2 336	25 326
- обремененные залогом по договорам «репо»	1 028	9 507	–	10 535
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- находящиеся в собственности Группы	88 647	100 119	3 140	191 906
- обремененные залогом по договорам «репо»	19 237	38 459	–	57 696
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- находящиеся в собственности Группы	77 127	102	–	77 229
- обремененные залогом по договорам «репо»	36 218	–	–	36 218
Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	463 642	107 183	14 395	585 220
Изменение справедливой стоимости хеджируемых активов	–	(695)	–	(695)
Инвестиции в ассоциированные компании	631	–	–	631
Инвестиции в совместные предприятия	243	–	–	243
Инвестиционная собственность	53	–	–	53
Основные средства и нематериальные активы	10 918	–	–	10 918
Активы в форме права пользования	5 408	–	–	5 408
Гудвилл	1 742	–	–	1 742
Текущий актив по налогу на прибыль	27	–	–	27
Отложенный налоговый актив	895	–	–	895
Прочие активы	16 470	550	614	17 634
<b>Итого активы</b>	<b>804 121</b>	<b>279 413</b>	<b>51 660</b>	<b>1 135 194</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства ЦБ РФ	785	–	–	785
Депозиты и счета банков	53 442	67 508	4 171	125 121
Текущие счета и депозиты клиентов	661 297	85 367	27 374	774 038
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 534	109	19	18 662
Прочие заемные средства	19 227	–	–	19 227
Отложенное налоговое обязательство	56	–	–	56
Текущая задолженность по налогу на прибыль	2 309	–	–	2 309
Субординированная задолженность	7 013	19 349	–	26 362
Прочие обязательства	21 594	7 350	606	29 550
<b>Итого обязательства</b>	<b>784 257</b>	<b>179 683</b>	<b>32 170</b>	<b>996 110</b>
<b>Нетто-позиция по балансовым активам и обязательствам на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>19 864</b>	<b>99 730</b>	<b>19 490</b>	<b>139 084</b>
Нетто-позиция по внебалансовым активам и обязательствам на 31 декабря 2019 г.	109 663	(90 859)	(18 804)	–
<b>Нетто-позиция по балансовым и внебалансовым активам и обязательствам на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>129 527</b>	<b>8 871</b>	<b>686</b>	<b>139 084</b>
Бессрочные субординированные облигации	–	6 191	–	6 191
<b>Нетто-позиция с учетом бессрочных субординированных облигаций на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>129 527</b>	<b>2 680</b>	<b>686</b>	<b>132 893</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>287 439</b>	<b>28 213</b>	<b>1 482</b>	<b>317 134</b>

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

## 37. Управление рисками (продолжение)

### Риск досрочного погашения

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

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

### Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

Процедуры по управлению риском концентрации включают в себя:

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

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

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

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

## 37. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

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

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

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

### 37. Управление рисками (продолжение)

#### Кредитный риск (продолжение)

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

<i>На 31 декабря 2020 г.</i>	<i>Прим.</i>	<i>Высокий рейтинг</i>	<i>Стандартный рейтинг</i>	<i>Ниже стандартного рейтинга</i>	<i>Обесцененные</i>	<i>Итого</i>	
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	17	Этап 1	114 293	19 987	–	–	<b>134 280</b>
<b>Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	18						
- Средства, размещенные в банках		Этап 1	26 332	14 007	–	–	<b>40 339</b>
- Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости		Этап 1	6 404	4 372	–	–	<b>10 776</b>
<b>Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	21						
- Потребительское кредитование		Этап 1	–	55 643	1 769	–	<b>57 412</b>
		Этап 2	–	–	1 002	–	<b>1 002</b>
		Этап 3	–	–	–	1 801	<b>1 801</b>
- Карты рассрочки		Этап 1	–	51 826	1 158	–	<b>52 984</b>
		Этап 2	–	–	686	–	<b>686</b>
		Этап 3	–	–	–	977	<b>977</b>
		ПСКО	–	–	–	54	<b>54</b>
- Ипотечные кредиты		Этап 1	–	74 580	1 425	–	<b>76 005</b>
		Этап 2	–	–	662	–	<b>662</b>
		Этап 3	–	–	–	2 326	<b>2 326</b>
- Автокредиты		Этап 1	–	100 388	1 647	–	<b>102 035</b>
		Этап 2	–	–	1 270	–	<b>1 270</b>
		Этап 3	–	–	–	746	<b>746</b>
- Кредиты корпоративным клиентам		Этап 1	–	341 144	1 436	–	<b>342 580</b>
		Этап 2	–	–	3 955	–	<b>3 955</b>
		Этап 3	–	–	–	864	<b>864</b>
		ПСКО	–	–	–	5	<b>5</b>
- Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		Этап 1	17 596	48 152	–	–	<b>65 748</b>
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	35	Этап 1	–	529 542	–	–	<b>529 542</b>
Банковские гарантии	35	Этап 1	–	20 092	–	–	<b>20 092</b>
Обязательства по предоставлению банковских гарантий	35	Этап 1	–	103 064	–	–	<b>103 064</b>
<b>Итого</b>			<b>164 625</b>	<b>1 362 797</b>	<b>15 010</b>	<b>6 773</b>	<b>1 549 205</b>

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

### 37. Управление рисками (продолжение)

#### Кредитный риск (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества на 31 декабря 2019 г. в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям консолидированного отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Группы.

На 31 декабря 2019 г.	Прим.	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Обесцененные	Итого	
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	17	Этап 1	69 159	28 091	–	–	97 250
<b>Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	18						
- Средства, размещенные в банках		Этап 1	7 660	9 452	–	–	17 112
- Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости		Этап 1	9 907	8 842	–	–	18 749
<b>Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	21						
- Потребительское кредитование		Этап 1	–	–	–	–	–
		Этап 2	–	51 900	1 613	–	53 513
		Этап 3	–	–	541	–	541
			–	–	–	1 257	1 257
- Карты рассрочки		Этап 1	–	38 429	1 055	–	39 484
		Этап 2	–	–	341	–	341
		Этап 3	–	–	–	748	748
- Ипотечные кредиты		Этап 1	–	61 567	1 665	–	63 232
		Этап 2	–	–	403	–	403
		Этап 3	–	–	–	1 896	1 896
- Автокредиты		Этап 1	–	95 475	1 859	–	97 334
		Этап 2	–	–	468	–	468
		Этап 3	–	–	–	669	669
- Кредиты корпоративным клиентам		Этап 1	–	205 524	581	–	206 105
		Этап 2	–	–	6 408	–	6 408
		Этап 3	–	–	–	95	95
		ПСКО	–	–	–	531	531
- Облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		Этап 1	25 784	86 411	–	–	112 195
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	35	Этап 1	–	217 736	–	–	217 736
Банковские гарантии	35	Этап 1	–	18 451	–	–	18 451
Обязательства по предоставлению банковских гарантий	35	Этап 1	–	80 947	–	–	80 947
<b>Итого</b>			<b>112 510</b>	<b>902 825</b>	<b>14 934</b>	<b>5 196</b>	<b>1 035 465</b>

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

#### Оценка обесценения

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

## 37. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

Для оценки ОКУ Группа использует четыре основных показателя:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- ▶ просрочка от 31 до 90 дней.

## 37. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

Применительно к кредитам физическим лицам:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## 37. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

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

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

Ниже приводится описание основных принципов расчета параметров кредитного риска.

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

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

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

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

По активам, оцениваемым на коллективной основе, Группа осуществляет расчет воздействия пандемии COVID-19 на ОКУ. Для этого по кредитам предоставленным организациям, осуществляющим свою деятельность в наиболее пострадавших от пандемии отраслях (в случае розничного кредитования анализируется отрасль работодателя заемщика), рассчитывается стрессовая ставка PD, определяемая на горизонте всего срока действия кредита. Полученная надбавка равномерно распределяется на ОКУ всех кредитов, попавших в портфель пострадавших от пандемии отраслей.

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

Управление кредитным качеством кредитов, выданных физическим лицам и корпоративным клиентам, на 31 декабря 2020 г. и 2019 г. представлено в Примечании 21.

### Риск ликвидности

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

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

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

## 37. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности (продолжение)

Процедуры по управлению риском ликвидности включают:

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

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

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

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

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

### 37. Управление рисками (продолжение)

#### Риск ликвидности (продолжение)

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

Финансовые обязательства на 31 декабря 2020 г.	До востре- бования и менее 1 месяца	От				Совокуп- ный отток, брутто	Балансовая стоимость
		От 1 до 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет		
Средства ЦБ РФ	–	1	1 476	390	–	1 867	1 802
Депозиты и счета банков	4 997	58 862	74 762	14 197	4 060	156 878	154 579
Текущие счета и депозиты клиентов	389 821	169 490	290 958	15 799	143 065	1 009 133	998 593
Выпущенные долговые ценные бумаги	390	763	24 878	14 630	–	40 661	37 757
Прочие заемные средства	–	51	157	41 619	–	41 827	21 880
Субординированная задолженность	–	128	2 160	31 628	7 538	41 454	29 765
Обязательства по договорам аренды	200	404	1 847	2 065	–	4 516	4 142
Прочие обязательства	28 603	–	–	–	–	28 603	28 603
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>424 011</b>	<b>229 699</b>	<b>396 238</b>	<b>120 328</b>	<b>154 663</b>	<b>1 324 939</b>	<b>1 277 121</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>652 697</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>652 697</b>	<b>652 697</b>

Финансовые обязательства на 31 декабря 2019 г.	До востре- бования и менее 1 месяца	От				Совокуп- ный отток, брутто	Балансовая стоимость
		От 1 до 3 месяцев	3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет		
Средства ЦБ РФ	–	–	752	85	–	837	785
Депозиты и счета банков	92 326	14 282	15 700	–	3 436	125 744	125 121
Текущие счета и депозиты клиентов	237 533	190 925	231 208	21 604	103 843	785 113	774 038
Выпущенные долговые ценные бумаги	620	738	3 688	15 827	615	21 488	18 662
Прочие заемные средства	–	52	260	833	40 890	42 035	19 227
Субординированная задолженность	–	80	1 991	8 528	29 425	40 024	26 362
Обязательства по договорам аренды	201	401	1 793	3 882	–	6 277	5 562
Прочие обязательства	15 893	–	–	–	–	15 893	15 893
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>346 573</b>	<b>206 478</b>	<b>255 392</b>	<b>50 759</b>	<b>178 209</b>	<b>1 037 411</b>	<b>985 650</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>317 134</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>317 134</b>	<b>317 134</b>

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

### 37. Управление рисками (продолжение)

#### Риск ликвидности (продолжение)

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

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

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

### 37. Управление рисками (продолжение)

#### Риск ликвидности (продолжение)

Таблица, представленная ниже, отражает расшифровку монетарных активов и обязательств по их ожидаемым срокам погашения, определенным руководством Группы, на 31 декабря 2019 г.:

	Менее 1 месяца млн руб.	От 1 до 3 месяцев млн руб.	От 3 месяцев до 1 года млн руб.	Промежу- точный итог менее 1 года млн руб.	От 1 года до 5 лет млн руб.	Более 5 лет млн руб.	Промежу- точный итог более 1 года млн руб.	Просро- ченные и без опре- деленного срока погашения млн руб.	Итого млн руб.
<b>Активы</b>									
Денежные средства и их эквиваленты	105 730	2 031	–	107 761	–	–	–	–	107 761
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	1 113	1 576	1 868	4 557	167	9	175	1 715	6 447
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости:									
- находящиеся в собственности Группы	6 949	2 153	1 795	10 897	11 484	2 945	14 429	–	25 326
- обремененные залогом по договорам «репо»	10 535	–	–	10 535	–	–	–	–	10 535
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:									
- находящиеся в собственности Группы	191 906	–	–	191 906	–	–	–	–	191 906
- обремененные залогом по договорам «репо»	57 696	–	–	57 696	–	–	–	–	57 696
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход									
- находящиеся в собственности Группы	76 208	–	–	76 208	–	–	–	1 021	77 229
- обремененные залогом по договорам «репо»	36 218	–	–	36 218	–	–	–	–	36 218
Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	21 471	46 219	122 137	189 827	298 138	92 897	391 035	4 358	585 220
Изменение справедливой стоимости хеджируемых активов	–	–	(7)	(7)	(627)	(61)	(688)	–	(695)
Текущие активы по налогу на прибыль	27	–	–	27	–	–	–	–	27
Прочие активы	1 508	–	–	1 508	–	–	–	–	1 508
<b>Итого активы</b>	<b>509 361</b>	<b>51 979</b>	<b>125 793</b>	<b>687 133</b>	<b>309 162</b>	<b>95 790</b>	<b>404 951</b>	<b>7 094</b>	<b>1 099 178</b>
<b>Обязательства</b>									
Средства ЦБ РФ	–	–	709	709	76	–	76	–	785
Депозиты и счета банков	92 221	14 243	15 221	121 685	–	3 436	3 436	–	125 121
Текущие счета и депозиты клиентов	133 618	189 222	224 244	547 084	20 020	1 027	21 047	205 907	774 038
Выпущенные долговые ценные бумаги	570	515	2 960	4 045	14 185	432	14 617	–	18 662
Прочие заемные средства	–	–	–	–	–	19 227	19 227	–	19 227
Текущая задолженность по налогу на прибыль	2 309	–	–	2 309	–	–	–	–	2 309
Субординированная задолженность	–	–	–	–	–	26 362	26 362	–	26 362
Прочие обязательства	21 374	394	1 692	23 460	3 273	–	3 273	–	26 733
<b>Итого обязательства</b>	<b>250 092</b>	<b>204 374</b>	<b>244 826</b>	<b>699 292</b>	<b>37 554</b>	<b>50 484</b>	<b>88 038</b>	<b>205 907</b>	<b>993 237</b>
<b>Нетто-позиция на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>259 269</b>	<b>(152 395)</b>	<b>(119 033)</b>	<b>(12 159)</b>	<b>271 608</b>	<b>45 306</b>	<b>316 913</b>	<b>(198 813)</b>	<b>105 941</b>
<b>Совокупный разрыв на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>259 269</b>	<b>106 874</b>	<b>(12 159)</b>	<b>(12 159)</b>	<b>259 449</b>	<b>304 755</b>	<b>316 913</b>	<b>105 941</b>	<b>–</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>88 172</b>	<b>9 963</b>	<b>78 827</b>	<b>176 962</b>	<b>137 222</b>	<b>2 950</b>	<b>140 172</b>	<b>–</b>	<b>317 134</b>

## 37. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности (продолжение)

В таблицах, приведенных выше, представлена расшифровка монетарных активов и обязательств по их ожидаемым срокам погашения, определенным руководством Группы, на 31 декабря 2020 г. и 2019 г. Распределение активов и обязательств осуществлено по оставшимся договорным срокам до погашения, за исключением ценных бумаг в составе финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и некоторых счетов клиентов. Ценные бумаги в составе финансовых инструментов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены в категории «менее 1 месяца», так как руководство Группы полагает, что все эти финансовые инструменты могли быть реализованы в течение 1 месяца в ходе обычной деятельности или могли быть использованы Группой в качестве залогового обеспечения по кредитам Банка России.

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

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

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

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

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

### Операционный риск

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

В данное определение включено понятие правового риска, риска информационной безопасности (включая киберриск) и риска информационных систем, но не включены определения стратегического риска и риска потери деловой репутации.

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

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

В Банке на постоянной основе обновляется база событий операционного риска, понесенных вследствие реализации операционного риска, содержащая информацию о потерях и возмещениях, их размере, датах возникновения, а также обо всех существенных событиях, приводящих к данным убыткам включая обстоятельства их возникновения.

## 37. Управление рисками (продолжение)

### Операционный риск (продолжение)

В Банке используются следующие инструменты для идентификации и оценки операционных рисков:

- ▶ сбор, регистрация, анализ информации о внутренних событиях операционного риска и оценка потерь/возмещений при их реализации;
- ▶ самооценка операционных рисков и контролей (выявление в том числе потенциальных рисков);
- ▶ агрегированная оценка и мониторинг объема капитала на покрытие операционных рисков, ключевых индикаторов риска/контроля – показателей, характеризующих уровень операционного риска;
- ▶ стресс-тестирование операционного риска для оценки устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним риск-факторам;
- ▶ сценарный анализ для оценки убытков при реализации экстремальных событий операционного риска;
- ▶ анализ продуктов/процессов, в том числе внутренних нормативных документов и других внутренних/внешних источников информации для выявления операционных рисков.

В целях снижения операционного риска применяются следующие меры:

- ▶ регламентирование процедур и процессов;
- ▶ разделения и ограничения полномочий и ответственности работников, использование механизмов двойного контроля;
- ▶ внутренний контроль за деятельностью подразделений;
- ▶ автоматизация банковских операций;
- ▶ обеспечение информационной безопасности;
- ▶ обеспечение физической безопасности помещений и ценностей;
- ▶ обеспечение непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка.

В целях учета риска концентрации при оценке и прогнозировании операционного риска учитываются показатели концентрации событий операционного риска по типам операционного риска.

### Стратегический риск

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

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

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

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

### 37. Управление рисками (продолжение)

#### Отраслевая структура активов

В таблице ниже представлено распределение активов по отраслям на 31 декабря 2020 г.:

	<i>Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Прим. 19)</i>	<i>Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости (Прим. 18)</i>	<i>Кредиты корпоративным клиентам (Прим. 21)</i>	<i>Корпоративные облигации, учитываемые по амортизированной стоимости (Прим. 21)</i>	<i>Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Прим. 22)</i>	<i>Итого</i>	<i>%</i>
Государственные финансовые институты развития	14 048	–	37 742	–	87 903	139 693	16,9%
Транспорт и инфраструктура	78 842	–	13 148	8 626	–	100 616	12,2%
Государственные и муниципальные образования	29 863	–	–	–	64 563	94 426	11,5%
Добыча полезных ископаемых	22 520	–	38 979	6 369	384	68 252	8,3%
Лизинг	47 801	–	3 442	3 088	–	54 331	6,6%
Промышленное производство	15 275	–	24 685	5 875	2 234	48 069	5,8%
Банки	34 570	10 810	–	–	–	45 380	5,5%
Нефтехимия	33 527	–	9 313	–	–	42 840	5,2%
Торговля	11 535	–	25 295	–	–	36 830	4,5%
Энергетика	13 226	–	22 348	–	424	35 998	4,4%
Металлургия	8 813	–	19 803	6 934	–	35 550	4,3%
Прочие финансовые институты	12 890	–	8 955	–	–	21 845	2,6%
Строительство и проектирование	8 305	–	9 036	3 664	–	21 005	2,5%
Химическая и фармацевтическая промышленность	3 990	–	11 122	–	–	15 112	1,8%
Услуги	3 174	–	9 774	–	–	12 948	1,6%
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	11 151	–	1 285	–	356	12 792	1,6%
Коммерческая недвижимость	1 590	–	10 413	–	–	12 003	1,5%
Телекоммуникации	7 430	–	3 204	–	–	10 634	1,3%
Жилая недвижимость	552	–	8 059	–	–	8 611	1,0%
Информационные технологии	352	–	1 817	–	–	2 169	0,3%
Диверсифицированные холдинги	1 589	–	101	–	–	1 690	0,2%
Прочие сектора	–	–	3 537	–	–	3 537	0,4%
	<b>361 043</b>	<b>10 810</b>	<b>262 058</b>	<b>34 556</b>	<b>155 864</b>	<b>824 331</b>	<b>100,0%</b>

### 37. Управление рисками (продолжение)

#### Отраслевая структура активов (продолжение)

В таблице ниже представлено распределение активов по отраслям на 31 декабря 2019 г. (пересмотрено):

	<i>Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Прим. 19)</i>	<i>Облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости (Прим. 18)</i>	<i>Кредиты корпоративным клиентам (Прим. 21)</i>	<i>Корпоративные облигации, учитываемые по амортизированной стоимости (Прим. 21)</i>	<i>Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Прим. 22)</i>	<i>Итого</i>	<i>%</i>
Государственные финансовые институты развития	9 737	–	38 087	–	112 324	<b>160 148</b>	<b>26,6%</b>
Транспорт и инфраструктура	38 759	–	16 745	9 042	–	<b>64 546</b>	<b>10,7%</b>
Государственные и муниципальные образования	32 405	–	–	–	–	<b>32 405</b>	<b>5,4%</b>
Добыча полезных ископаемых	22 571	–	7 799	16 628	–	<b>46 998</b>	<b>7,8%</b>
Лизинг	29 793	–	3 590	3 829	–	<b>37 212</b>	<b>6,2%</b>
Промышленное производство	8 304	–	28 851	5 482	–	<b>42 637</b>	<b>7,1%</b>
Банки	29 757	18 794	–	–	–	<b>48 551</b>	<b>8,1%</b>
Нефтехимия	11 472	–	9 533	–	102	<b>21 107</b>	<b>3,5%</b>
Торговля	6 355	–	14 162	–	–	<b>20 517</b>	<b>3,4%</b>
Энергетика	3 108	–	2 693	–	–	<b>5 801</b>	<b>1,0%</b>
Металлургия	14 657	–	4 211	22 123	–	<b>40 991</b>	<b>6,8%</b>
Прочие финансовые институты	3 728	–	1 320	–	–	<b>5 048</b>	<b>0,8%</b>
Строительство и проектирование	7 710	–	3 102	4 891	–	<b>15 703</b>	<b>2,6%</b>
Химическая и фармацевтическая промышленность	6 827	–	1 480	–	–	<b>8 307</b>	<b>1,4%</b>
Услуги	2 126	–	3 202	–	–	<b>5 328</b>	<b>0,9%</b>
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	9 015	–	3 371	–	–	<b>12 386</b>	<b>2,1%</b>
Коммерческая недвижимость	1 334	–	11 459	–	–	<b>12 793</b>	<b>2,1%</b>
Телекоммуникации	6 758	–	2 665	64	–	<b>9 487</b>	<b>1,6%</b>
Жилая недвижимость	–	–	4 350	–	–	<b>4 350</b>	<b>0,7%</b>
Информационные технологии	–	–	2 165	–	–	<b>2 165</b>	<b>0,4%</b>
Диверсифицированные холдинги	2 767	–	–	480	–	<b>3 247</b>	<b>0,5%</b>
Прочие сектора	–	–	1 501	–	–	<b>1 501</b>	<b>0,3%</b>
	<b>247 183</b>	<b>18 794</b>	<b>160 286</b>	<b>62 539</b>	<b>112 426</b>	<b>601 228</b>	<b>100,0%</b>

В 2020 году Группа пересмотрела структуру отраслей с целью более точного отражения бизнеса контрагентов. Сравнительные данные по состоянию на 31 декабря 2019 г. для обеспечения сопоставимости скорректированы ретроспективно.

### 37. Управление рисками (продолжение)

#### Взаимозачет финансовых инструментов

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

	<i>Валовая сумма признанных финансовых активов/ обязательств</i>		<i>Чистый размер финансовых активов/ обязательств, представленных в отчете о финансовом положении</i>		<i>Соответствующие суммы, в отношении которых в отчете о финансовом положении взаимозачет не произведен</i>		<i>Чистая сумма</i>
	<i>Валовая сумма признанных финансовых активов/ обязательств</i>	<i>Валовая сумма признанных финансовых активов/ обязательств</i>	<i>Чистый размер финансовых активов/ обязательств, представленных в отчете о финансовом положении</i>	<i>Чистый размер финансовых активов/ обязательств, представленных в отчете о финансовом положении</i>	<i>Финансовые инструменты</i>	<i>Обеспечение в денежной форме</i>	
<b>31 декабря 2020 г.</b>							
<b>Финансовые активы</b>							
Сделки обратного «репо» с банками	759	–	759	759	(759)	–	–
Производные финансовые активы	2 880	–	2 880	2 880	(2 570)	(185)	125
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>3 639</b>	<b>–</b>	<b>3 639</b>	<b>3 639</b>	<b>(3 329)</b>	<b>(185)</b>	<b>125</b>
<b>Финансовые обязательства</b>							
«Репо» с банками	115 674	–	115 674	115 674	(115 674)	–	–
«Репо» с юридическими лицами	18 033	–	18 033	18 033	(18 033)	–	–
Производные финансовые обязательства	19 771	–	19 771	19 771	(2 570)	(17 134)	67
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>153 478</b>	<b>–</b>	<b>153 478</b>	<b>153 478</b>	<b>(136 277)</b>	<b>(17 134)</b>	<b>67</b>
<b>31 декабря 2019 г.</b>							
<b>Финансовые активы</b>							
Сделки обратного «репо» с банками	2 936	–	2 936	2 936	(2 936)	–	–
Производные финансовые активы	2 052	–	2 052	2 052	(1 215)	(610)	227
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>4 988</b>	<b>–</b>	<b>4 988</b>	<b>4 988</b>	<b>(4 151)</b>	<b>(610)</b>	<b>227</b>
<b>Финансовые обязательства</b>							
«Репо» с банками	97 743	–	97 743	97 743	(97 743)	–	–
«Репо» с юридическими лицами	23 114	–	23 114	23 114	(23 114)	–	–
Производные финансовые обязательства	6 556	–	6 556	6 556	(1 215)	(5 329)	12
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>127 413</b>	<b>–</b>	<b>127 413</b>	<b>127 413</b>	<b>(122 072)</b>	<b>(5 329)</b>	<b>12</b>

### 38. Операции со связанными сторонами

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

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

	<b>2020 г.</b> <b>млн руб.</b>	<b>2019 г.</b> <b>млн руб.</b>
Члены Наблюдательного совета	795	612
Правление	1 064	1 026
Расходы по опционной программе	760	-
	<b>2 619</b>	<b>1 638</b>

В рамках утвержденной в 2019 году опционной программы для руководящих работников Группой 13 апреля 2020 г. были заключены опционные договоры с конкретными участниками. В опционной программе участвует 622,5 млн акций.

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

Ниже представлен анализ остатков по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2020 г.:

	<b>СКП<sup>(1)</sup></b> <b>млн руб.</b>	<b>СП<sup>(2)</sup></b> <b>млн руб.</b>	<b>КУП<sup>(3)</sup></b> <b>млн руб.</b>	<b>АК<sup>(4)</sup></b> <b>млн руб.</b>	<b>Прочие<sup>(4)</sup></b> <b>млн руб.</b>	<b>Итого</b> <b>млн руб.</b>
<b>Кредиты</b>	<b>349</b>	-	<b>421</b>	<b>340</b>	<b>1 450</b>	<b>2 560</b>
Резерв под обесценение	-	-	(1)	(3)	(9)	(13)
<b>Кредиты за вычетом резерва</b>	<b>349</b>	-	<b>420</b>	<b>337</b>	<b>1 441</b>	<b>2 547</b>
Депозиты	-	-	1 200	-	3 798	4 998
Текущие счета	106	-	663	2	1 602	2 373
Прочие обязательства	-	-	1 092	-	-	1 092
Договорные обязательства и гарантии выданные	6 151	-	313	89	949	7 502
Договорные обязательства и гарантии полученные	-	-	753	1 510	2 617	4 880

Ниже представлен анализ остатков по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2019 г.:

	<b>СКП<sup>(1)</sup></b> <b>млн руб.</b>	<b>СП<sup>(2)</sup></b> <b>млн руб.</b>	<b>КУП<sup>(3)</sup></b> <b>млн руб.</b>	<b>АК<sup>(4)</sup></b> <b>млн руб.</b>	<b>Прочие<sup>(4)</sup></b> <b>млн руб.</b>	<b>Итого</b> <b>млн руб.</b>
<b>Кредиты</b>	-	-	<b>276</b>	<b>102</b>	<b>2 362</b>	<b>2 740</b>
Резерв под обесценение	-	-	(5)	(1)	(1 464)	(1 470)
<b>Кредиты за вычетом резерва</b>	-	-	<b>271</b>	<b>101</b>	<b>898</b>	<b>1 270</b>
Депозиты	-	15	1 114	-	463	1 592
Текущие счета	72	6	408	9	1 707	2 202
Прочие обязательства	-	-	673	-	-	673
Договорные обязательства и гарантии выданные	-	-	151	299	816	1 266
Договорные обязательства и гарантии полученные	-	-	215	613	8 998	9 826

Группа осуществляет все операции со связанными сторонами на рыночных условиях с получением при необходимости одобрения кредитными комитетами, в которые входят крупнейшие акционеры.

### 38. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблице, приведенной ниже, представлены суммы, отраженные в консолидированном отчете о совокупном доходе за двенадцать месяцев по 31 декабря 2020 г. в отношении сделок со связанными сторонами:

	<i>СКП<sup>(1)</sup></i> <i>млн руб.</i>	<i>СП<sup>(2)</sup></i> <i>млн руб.</i>	<i>КУП<sup>(3)</sup></i> <i>млн руб.</i>	<i>АК<sup>(4)</sup></i> <i>млн руб.</i>	<i>Прочие<sup>(5)</sup></i> <i>млн руб.</i>	<i>Итого</i> <i>млн руб.</i>
Процентные доходы	62	–	22	27	133	<b>244</b>
Процентные расходы по депозитам	–	(7)	(31)	–	(86)	<b>(124)</b>
Расходы по кредитным убыткам	–	–	4	(2)	(33)	<b>(31)</b>
Комиссионные доходы	2	2	2	4	25	<b>35</b>
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	111	–	28	–	7	<b>146</b>
Общехозяйственные и административные расходы	–	–	(18)	(4)	(5)	<b>(27)</b>
Прочие доходы	–	–	–	4	–	<b>4</b>

В таблице, приведенной ниже, представлены суммы, отраженные в консолидированном отчете о совокупном доходе за двенадцать месяцев по 31 декабря 2019 г. в отношении сделок со связанными сторонами:

	<i>СКП<sup>(1)</sup></i> <i>млн руб.</i>	<i>СП<sup>(2)</sup></i> <i>млн руб.</i>	<i>КУП<sup>(3)</sup></i> <i>млн руб.</i>	<i>АК<sup>(4)</sup></i> <i>млн руб.</i>	<i>Прочие<sup>(5)</sup></i> <i>млн руб.</i>	<i>Итого</i> <i>млн руб.</i>
Процентные доходы	–	41	49	18	475	<b>583</b>
Процентные доходы по финансовым инструментам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36	144	–	–	–	<b>180</b>
Процентные расходы по депозитам	(2)	(5)	(42)	–	(32)	<b>(81)</b>
Расходы по кредитным убыткам	–	–	(5)	1	(610)	<b>(614)</b>
Комиссионные доходы	2	37	3	4	12	<b>58</b>
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	(49)	–	–	–	9	<b>(40)</b>
Общехозяйственные и административные расходы	–	(10)	(10)	(4)	–	<b>(24)</b>

(1) СКП – материнская компания Группы.

(2) Совместные предприятия («СП»), – представляют собой компании, в которых Группа ведет совместную хозяйственную деятельность и являются равноправными (50/50) партнерами в СП.

(3) Ключевой управленческий персонал («КУП») включает лиц, которые отвечают за планирование, координацию и контроль деятельности Группы. К ключевому управленческому персоналу Группы относятся члены Правления и Наблюдательного совета.

(4) Ассоциированные компании («АК») представляют собой компании, в которых Группе, как правило, принадлежит от 20% до 50% голосующих акций, или на деятельность которых Группа имеет иную возможность оказывать существенное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Группы или под совместным контролем Группы и других сторон.

(5) Прочие связанные стороны («Прочие») представляют собой, главным образом, компании, находящиеся под контролем Ключевого управленческого персонала.

В 2020 и 2019 годах Группа также проводила операции по покупке и продаже собственных выпущенных ценных бумаг с СКП. Все операции были проведены на рыночных условиях.

### 39. Справедливая стоимость

Раскрытие расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов осуществляется в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 7 «*Финансовые инструменты: раскрытие информации*». Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент можно обменять в ходе обычного ведения бизнеса между осведомленными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением сделок, связанных с вынужденной продажей или ликвидацией активов. Поскольку для большей части финансовых инструментов Группы, в частности предоставленных кредитов, не существует ликвидного рынка, на котором операции с данными финансовыми активами осуществляются на регулярной основе, необходимо определять их справедливую стоимость исходя из оценки существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Группа способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Группа использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам.
- ▶ Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке.
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

Для раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень в иерархии источников справедливой стоимости.

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого млн руб.</i>
	<i>Котировок на активных рынках (Уровень 1) млн руб.</i>	<i>Значимых исходных данных, которые наблюдаются на рынке (Уровень 2) млн руб.</i>	<i>Значимых исходных данных, которые не наблюдаются на рынке (Уровень 3) млн руб.</i>	
<b>На 31 декабря 2020 г.</b>				
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	232 166	130 983	1 504	<b>364 653</b>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	68 541	424	87 533	<b>156 498</b>
Инвестиционная собственность	–	–	102	<b>102</b>
Основные средства и нематериальные активы	–	–	3 539	<b>3 539</b>
Прочие финансовые активы	–	701	–	<b>701</b>
Прочие нефинансовые активы	9 848	–	–	<b>9 848</b>
<b>Активы, для которых раскрыта справедливая стоимость</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	148 886	–	–	<b>148 886</b>
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	–	–	7 559	<b>7 559</b>
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 309	–	40 339	<b>51 648</b>
Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	63 748	7 415	652 389	<b>723 552</b>
Прочие активы	–	–	8 264	<b>8 264</b>
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Субординированная задолженность	6 765	–	–	<b>6 765</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	–	9 365	–	<b>9 365</b>
Производные финансовые обязательства	–	21 105	–	<b>21 105</b>
<b>Обязательства, для которых раскрыта справедливая стоимость</b>				
Средства ЦБ РФ	–	–	1 802	<b>1 802</b>
Депозиты и счета банков	–	–	154 839	<b>154 839</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	–	–	990 452	<b>990 452</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	35 256	1 817	993	<b>38 066</b>
Прочие заемные средства	–	–	26 903	<b>26 903</b>
Субординированная задолженность	24 217	575	–	<b>24 792</b>
Прочие обязательства	–	–	11 640	<b>11 640</b>

### 39. Справедливая стоимость (продолжение)

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого млн руб.</i>
	<i>Котировок на активных рынках (Уровень 1) млн руб.</i>	<i>Значимых исходных данных, которые наблюдаются на рынке (Уровень 2) млн руб.</i>	<i>Значимых исходных данных, которые не наблюдаются на рынке (Уровень 3) млн руб.</i>	
<i>На 31 декабря 2019 г.</i>				
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	197 185	52 417	–	<b>249 602</b>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	103	112 323	1 021	<b>113 447</b>
Инвестиционная собственность	–	–	53	<b>53</b>
Основные средства и нематериальные активы	–	–	3 480	<b>3 480</b>
Прочие финансовые активы	–	628	–	<b>628</b>
Прочие нефинансовые активы	12 865	–	–	<b>12 865</b>
<b>Активы, для которых раскрыта справедливая стоимость</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	107 761	–	–	<b>107 761</b>
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	–	–	6 447	<b>6 447</b>
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	19 818	17 112	<b>36 930</b>
Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	117 078	479 613	<b>596 691</b>
Прочие активы	–	–	1 495	<b>1 495</b>
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Субординированная задолженность	7 013	–	–	<b>7 013</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	–	3 783	–	<b>3 783</b>
Производные финансовые обязательства	–	6 638	–	<b>6 638</b>
<b>Обязательства, для которых раскрыта справедливая стоимость</b>				
Средства ЦБ РФ	–	–	785	<b>785</b>
Депозиты и счета банков	–	–	124 999	<b>124 999</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	–	–	772 039	<b>772 039</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	16 078	2 990	<b>19 068</b>
Прочие заемные средства	–	–	23 706	<b>23 706</b>
Субординированная задолженность	19 721	582	–	<b>20 303</b>
Прочие обязательства	–	–	14 817	<b>14 817</b>

Статья «Текущие счета и депозиты клиентов» по Уровню 2 представляет собой задолженность Группы перед контрагентами за переданные в собственность драгоценные металлы, которая подлежит рыночной переоценке с учетом изменения цен на такие драгоценные металлы, и будет погашена в будущем путем закрытия в рамках отдельных заявок контрагентов. Данная задолженность при первоначальном признании была классифицирована в финансовые обязательства, отнесенные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с инвестиционной стратегией Группы, а также наличием привязки к цене на драгоценные металлы. По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. справедливая стоимость данной задолженности совпадает с балансовой стоимостью. Собственный кредитный риск Группы, учтенный при расчете справедливой стоимости, является несущественным.

Финансовые инструменты, переоцениваемые через прибыль или убыток, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом акциями и долговыми ценными бумагами, по которым отсутствуют котировки на бирже. Стоимость этих ценных бумаг определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и страны, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

### 39. Справедливая стоимость (продолжение)

#### Изменения в категории финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости на 31 декабря 2020 г.:

	На 1 января 2020 г. млн руб.	Доходы/ (расходы), признан- ные в отчете о прибылях и убытках млн руб.	Доходы/ (расходы), признан- ные в прочем совокуп- ном доходе млн руб.	Приобре- тения млн руб.	Продажи млн руб.	Погашения млн руб.	Переводы из уровней 1 и 2 млн руб.	На 31 декабря 2020 г. млн руб.
<b>Финансовые активы</b>								
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(1 468)	-	1 555	(163)	(41)	1 621	1 504
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 021	3 535	2 573	143	(600)	(32 192)	113 053	87 533
<b>Итого финансовые активы уровня 3</b>	<b>1 021</b>	<b>2 067</b>	<b>2 573</b>	<b>1 698</b>	<b>(763)</b>	<b>(32 233)</b>	<b>114 674</b>	<b>89 037</b>

Расходы по финансовым инструментам уровня 3, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признанные в отчете о прибылях и убытках за 2020 год в сумме (1 468) млн руб., в основном представлены расходами по статье «Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми инструментами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в сумме (1 574) млн руб.

Доходы по финансовым инструментам уровня 3, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признанные в отчете о прибылях и убытках за 2020 год в сумме 3 535 млн руб., в основном представлены доходами по статье «Процентные доходы» в сумме 3 457 млн руб.

В течение 2020 года Группа перевела определенные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с уровня 2 на уровень 3 иерархии справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных финансовых активов составила 1 621 млн руб. Данный перевод обусловлен тем, что исходные данные для моделей оценки перестали быть наблюдаемыми на рынке, что привело к изменению метода определения справедливой стоимости.

В течение 2020 года Группа перевела долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, эмитентом которых является компания с долей участия государства и рейтингом, присвоенным международным рейтинговым агентством Fitch, на уровне «BBB», с уровня 2 на уровень 3 иерархии справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных долговых ценных бумаг составила 113 053 млн руб. Данный перевод обусловлен тем, что на отчетную дату используемые в модели оценки исходные данные не являются наблюдаемыми на рынке.

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец 2019 года сумм по финансовым активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2019 г. млн руб.	Доходы/ (расходы), признан- ные в отчете о прибылях и убытках млн руб.	Доходы/ (расходы), признан- ные в прочем совокуп- ном доходе млн руб.	Приобре- тения млн руб.	Продажи млн руб.	Погашения млн руб.	Переводы в другие статьи млн руб.	Переводы в уровни 1 и 2 млн руб.	На 31 декабря 2019 г. млн руб.
<b>Финансовые активы</b>									
Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 674	(77)	-	-	-	(31)	-	(1 566)	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	691	(50)	-	380	-	-	-	-	1 021
Прочие финансовые активы	883	-	-	-	-	-	(883)	-	-
<b>Итого финансовые активы уровня 3</b>	<b>3 248</b>	<b>(127)</b>	<b>-</b>	<b>380</b>	<b>-</b>	<b>(31)</b>	<b>(883)</b>	<b>(1 566)</b>	<b>1 021</b>

### 39. Справедливая стоимость (продолжение)

#### Изменения в категории финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости (продолжение)

В течение 2019 года Группа перевела определенные финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с уровня 3 на уровни 1 и 2 иерархии справедливой стоимости в связи с тем, что в течение периода они стали активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости впоследствии получены на основе котировок активного рынка. Общая балансовая стоимость переведенных финансовых активов составила 1 566 млн руб.

Доходы или расходы по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за отчетный период, составляют:

	За год, закончившийся 31 декабря 2020 г.			За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.		
	Реализованные доходы/ (расходы) млн руб.	Нереализованные доходы/ (расходы) млн руб.	Итого млн руб.	Реализованные доходы/ (расходы) млн руб.	Нереализованные доходы/ (расходы) млн руб.	Итого млн руб.
Итого доходы/(расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках за период	4 621	(2 554)	2 067	31	(158)	(127)

#### Влияние изменений в существенных ненаблюдаемых исходных данных на оценку финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости

В таблице ниже представлена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых для оценки финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости:

31 декабря 2020 г.	Балансовая стоимость млн руб.	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
<b>Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				
Финансы	5	Дисконтированные денежные потоки	Кредитный риск эмитента	От 1% до 2%
Финансы	1 500	Дисконтированные денежные потоки	Вероятность операционного риска	От 0% до 0,2%
<b>Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>				
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
Финансы	86 899	Дисконтированные денежные потоки с использованием параметрических моделей досрочных погашений	Условный коэффициент досрочного погашения / Спред с нулевой волатильностью	От 14,7% до 23,7% от -10 б.п. до +10 б.п.
<i>Долевые ценные бумаги</i>				
Информационные технологии	523	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Рейтинговые агентства	111	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
	102	Сравнительный и доходный подход	Дисконт на продажу	10%
<b>Инвестиционная собственность</b>				
<b>Основные средства и нематериальные активы (земля и здания)</b>	3 539	Сравнительный и доходный подход	Дисконт на продажу	10%

### 39. Справедливая стоимость (продолжение)

#### Влияние изменений в существенных ненаблюдаемых исходных данных на оценку финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости (продолжение)

<i>31 декабря 2019 г.</i>	<i>Балансовая стоимость млн руб.</i>	<i>Методики оценки</i>	<i>Ненаблюдаемые исходные данные</i>	<i>Диапазон (средне-взвешенное значение)</i>
<b>Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>				
<i>Долевые ценные бумаги</i>				
Энергетика	400	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Информационные технологии	380	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
Электроника	130	Цена последней сделки	Цена последней сделки	Не применимо
Рейтинговые агентства	111	Стоимость чистых активов	Чистые активы	Не применимо
	53	Сравнительный и доходный подход	Дисконт на продажу	10%
<b>Инвестиционная собственность</b>				
<b>Основные средства и нематериальные активы (земля и здания)</b>	3 480	Сравнительный и доходный подход	Дисконт на продажу	10%

В таблице ниже представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов уровня 3:

	<i>2020 г.</i>		<i>2019 г.</i>	
	<i>Балансовая стоимость млн руб.</i>	<i>Влияние возможных альтернативных допущений</i>	<i>Балансовая стоимость млн руб.</i>	<i>Влияние возможных альтернативных допущений</i>
<b>Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				
Финансы	1 505	От (14) млн руб. до 14 млн руб.	-	-
<b>Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>				
<i>Долговые ценные бумаги</i>				
Финансы	86 899	От (377) млн руб. до 503 млн руб.	-	-
<b>Инвестиционная собственность</b>	102	От (10) млн руб. до 10 млн руб.	53	От (5) млн руб. до 5 млн руб.
<b>Основные средства и нематериальные активы (земля и здания)</b>	3 539	От (354) млн руб. до 354 млн руб.	3 480	От (348) млн руб. до 348 млн руб.

Влияние возможных альтернативных допущений на оценку справедливой стоимости долевых финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, незначительно.

#### Перевод между уровнями 1 и 2

В таблицах ниже показаны переводы за 2020 год и 2019 год, между категориями уровня 1 и уровня 2 иерархии справедливой стоимости для финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости:

<b>Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>За 2020 г. млн руб.</b>	<b>За 2019 г. млн руб.</b>
Корпоративные облигации	9 383	953
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	5 570	487
Облигации компаний с долей участия государства	1 206	9 107
<b>Итого переведенные из 1-го уровня на 2-й уровень</b>	<b>16 159</b>	<b>10 547</b>

### 39. Справедливая стоимость (продолжение)

#### Перевод между уровнями 1 и 2 (продолжение)

Финансовые активы переведены из 1-го уровня на 2-й уровень, поскольку в течение периода они перестали быть активно торгуемыми. Значения справедливой стоимости получены при помощи методик оценки, в которых используются исходные данные наблюдаемые на рынке.

<b>Финансовые инструменты, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>За 2020 г. млн руб.</b>	<b>За 2019 г. млн руб.</b>
Корпоративные облигации	2 931	9 274
Облигации компаний с долей участия государства	362	1 737
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	-	10 562
Корпоративные акции	-	98
<b>Итого переведенные из 2-го уровня на 1-й уровень</b>	<b>3 293</b>	<b>21 671</b>
<b>Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>		
Российские субфедеральные и муниципальные облигации	101	-
<b>Итого переведенные из 2-го уровня на 1-й уровень</b>	<b>101</b>	<b>-</b>

Переводы финансовых инструментов из 2-го уровня на 1-й уровень связаны с тем, что в течение периода они стали активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости впоследствии получены на основе котировок активного рынка.

Ниже представлено сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Группы, не отражаемых по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении, в разрезе классов. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	2020 г.			2019 г.		
	<i>Балансовая стоимость</i> млн руб.	<i>Справедливая стоимость</i> млн руб.	<i>Непризнанный доход/расход</i> млн руб.	<i>Балансовая стоимость</i> млн руб.	<i>Справедливая стоимость</i> млн руб.	<i>Непризнанный доход/расход</i> млн руб.
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	148 886	148 886	-	107 761	107 761	-
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	7 559	7 559	-	6 447	6 447	-
Средства, размещенные в банках, и облигации банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	51 115	51 648	533	35 861	36 930	1 069
Кредиты клиентам и облигации корпоративных клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	711 112	723 552	12 440	585 220	596 691	11 471
Прочие активы	8 264	8 264	-	1 495	1 495	-
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства ЦБ РФ	1 802	1 802	-	785	785	-
Депозиты и счета банков	154 579	154 839	(260)	125 121	124 999	122
Текущие счета и депозиты клиентов	998 593	999 817	(1 224)	774 038	775 822	(1 784)
Выпущенные долговые ценные бумаги	37 757	38 066	(309)	18 662	19 068	(406)
Прочие заемные средства	21 880	26 903	(5 023)	19 227	23 706	(4 479)
Субординированная задолженность	23 000	24 792	(1 792)	19 349	20 303	(954)
Прочие обязательства	11 640	11 640	-	14 817	14 817	-
<b>Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости</b>			<b>4 365</b>			<b>5 039</b>

#### 40. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	<i>Субординиро- ванные займы</i>	<i>Итого обязательства по финансовой деятельности</i>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.</b>	<b>5 468</b>	<b>13 993</b>	<b>19 461</b>
Поступления от выпуска	11 236	28 341	39 577
Погашение	(3 216)	(14 583)	(17 799)
Курсовые разницы	–	(1 463)	(1 463)
Объединение бизнеса	2 026	–	2 026
Изменение справедливой стоимости	–	15	15
Прочее	158	59	217
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>15 672</b>	<b>26 362</b>	<b>42 034</b>
Поступления от выпуска	32 205	26	32 231
Погашение	(10 839)	(529)	(11 368)
Курсовые разницы	–	3 561	3 561
Неденежные операции	(390)	390	–
Изменение справедливой стоимости	–	(220)	(220)
Прочее	116	175	291
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.</b>	<b>36 764</b>	<b>29 765</b>	<b>66 529</b>

Статья «Прочее» включает эффект начисленных, но еще не выплаченных процентов по выпущенным долговым ценным бумагам и субординированным займам. Группа классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

#### 41. Гудвилл

Гудвилл, отражаемый в балансе Группы, тестируется на предмет обесценения не реже одного раза в год в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

В декабре 2020 года Группа осуществила тест на обесценение гудвилла. В результате проведенного анализа было определено, что расчетная возмещаемая стоимость активов, полученная путем дисконтирования прогнозируемых денежных потоков, основанных на финансовых планах, утвержденных руководством на пятилетний срок, превышает их балансовую стоимость. Ставка дисконтирования до налогообложения, применяемая к прогнозируемым денежным потокам, составила 15,7%.

Балансовая стоимость и изменения гудвилла распределены на сегменты «Казначейство» и «КБ». Основная сумма гудвилла относится к ЕГДС (единицам, генерирующим денежные потоки), связанным с бизнесом приобретенных ранее компаний.

	<i>Казначейство млн руб.</i>	<i>КБ млн руб.</i>	<i>Итого млн руб.</i>
<b>Гудвилл на 31 декабря 2018 г.</b>	<b>920</b>	<b>585</b>	<b>1 505</b>
Приобретения в результате объединения бизнеса	707	–	707
Обесценение	(470)	–	(470)
<b>Гудвилл на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>1 157</b>	<b>585</b>	<b>1 742</b>
Выбытие	(46)	–	(46)
Обесценение	(34)	–	(34)
<b>Гудвилл на 31 декабря 2020 г.</b>	<b>1 077</b>	<b>585</b>	<b>1 662</b>

## 42. Достаточность капитала

Для снижения рисков, связанных с деятельностью Группы, Группа управляет капиталом в соответствии с законодательством Российской Федерации и требованиями Банка России на уровне каждого банка, входящего в Группу.

Группа контролирует достаточность капитала на основании принципов, установленных Базельским соглашением, и нормативов Банка России.

Основной задачей управления капиталом является контроль за соблюдением требований, предъявляемых Банком России, поддержание высоких кредитных рейтингов и доходности капитала.

### Норматив достаточности капитала Банка России

В соответствии с требованиями Банка России, банки обязаны поддерживать норматив достаточности капитала на уровне 8,0% от величины активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с Российскими правилами бухгалтерского учета (норматив рассчитывается в обязательной финансовой отчетности, подготавливаемой в соответствии с Российскими правилами бухгалтерского учета).

На 31 декабря 2020 г. и 2019 г. норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным требованиям, находился выше установленного Банком России минимального уровня.

### Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению

На 31 декабря 2020 г. и 2019 г. норматив достаточности капитала рассчитан согласно требованиям Базельского комитета по банковскому надзору – «Базель III: международные регуляторные стандарты для более устойчивых банков и банковских систем» от декабря 2010 года (обновлены в июне 2011 года) (далее – «Базель III»).

Минимальные значения достаточности капитала, установленные требованиями Базель III, составляют 4,5% для базового капитала 1-го уровня, 6,0% для капитала 1-го уровня и 8,0% для общего капитала.

Для определения величины кредитного риска при расчете коэффициента достаточности капитала применяется стандартизированный подход Базеля III, за исключением производных финансовых инструментов и обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий, для которых в части расчета кредитного риска применяются требования национального регулятора (Инструкция Банка России № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» от 29 ноября 2019 г. (далее – «Инструкция № 199-И»)).

В третьем квартале 2020 года Группа пересмотрела подход к управлению капиталом. В частности, к расчету кредитного риска, регулируемого требованиями Базель III, в отношении номинированных в российских рублях требований к Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти, Банку России, субъектам и муниципальным образованиям РФ и единому институту развития были применены коэффициенты риска, установленные национальным регулятором в Инструкции № 199-И.

Ниже приведен расчет коэффициента достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями Базель III с учетом указанных выше допущений на 31 декабря 2020 г. и 2019 г. (без допущений, принятых в третьем квартале 2020 года).

	<b>2020 г.</b> <b>млн руб.</b>	<b>2019 г.</b> <b>млн руб.</b>
Базовый капитал	154 455	124 349
Добавочный капитал	26 216	6 191
<b>Капитал 1-го уровня</b>	<b>180 671</b>	<b>130 540</b>
Капитал 2-го уровня	29 603	26 474
<b>Итого капитал</b>	<b>210 274</b>	<b>157 014</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>		
Кредитный риск	1 075 670	874 924
Операционный риск	138 307	112 675
Рыночный риск	130 833	77 725
<b>Итого активов, взвешенных с учетом риска</b>	<b>1 344 810</b>	<b>1 065 324</b>
Коэффициент достаточности базового капитала 1-го уровня	11,5%	11,7%
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня	13,4%	12,3%
Общий коэффициент достаточности капитала	15,6%	14,7%

## 42. Достаточность капитала (продолжение)

### Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению (продолжение)

Если бы обновленный подход к управлению капиталом был применен в 2019 году, то расчет коэффициента достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями Базель III с учетом применяемых допущений на 31 декабря 2019 г. составил бы:

	<b>2019 г.</b> <b>(пересмотрено)</b> <b>млн руб.</b>
Базовый капитал	124 349
Добавочный капитал	6 191
<b>Капитал 1-го уровня</b>	<b>130 540</b>
Капитал 2-го уровня	26 474
<b>Итого капитал</b>	<b>157 014</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	
Кредитный риск	800 473
Операционный риск	112 675
Рыночный риск	77 725
<b>Итого активов, взвешенных с учетом риска</b>	<b>990 873</b>
Коэффициент достаточности базового капитала 1-го уровня	12,5%
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня	13,2%
Общий коэффициент достаточности капитала	15,8%

## 43. События после отчетной даты

### Выплата дивидендов

В феврале 2021 года на Внеочередном общем собрании акционеров Совкомбанка было принято решение о выплате дивидендов на сумму 5,3 млрд руб. (0,28 руб. на одну акцию). Выплата была произведена в феврале 2021 года в полном объеме.

### Повышение рейтинга кредитоспособности «Эксперт РА» до «ruAA»

В феврале 2021 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг кредитоспособности Совкомбанка на две ступени до уровня «ruAA» со стабильным прогнозом.

### Размещение социальных еврооблигаций

В январе 2021 года Совкомбанк разместил социальные еврооблигации на сумму 300 млн долл. США с купоном 3,4% годовых и сроком обращения 4 года (ISIN: REGS XS2291914971 / 144a US84605LAC00). Облигации включены в Сегмент социальных облигаций Сектора устойчивого развития Московской Биржи. Рейтинговое агентство Fitch присвоило выпуску рейтинг BB+. Привлеченные средства будут направлены исключительно на финансирование портфеля карт рассрочки Халва.

ООО «ЦАТР — аудиторские услуги»  
Прошито и пронумеровано 119 листа(ов)