

АО ЮниКредит Банк

Консолидированная финансовая отчетность и
аудиторское заключение
независимого аудитора
за 2020 год

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА	1
---	---

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-9
--	-----

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА:

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

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность	15
2. Основные принципы учетной политики	16
3. Существенные бухгалтерские суждения и оценки	44
4. Операционные сегменты	47
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	50
6. Торговые ценные бумаги	51
7. Средства в кредитных организациях	51
8. Производные финансовые инструменты	53
9. Кредиты, предоставленные клиентам	56
10. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	69
11. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	70
12. Инвестиции в ассоциированную компанию.....	70
13. Передача финансовых активов.....	71
14. Основные средства	73
15. Нематериальные активы	75
16. Налогообложение	76
17. Прочие активы и обязательства	78
18. Средства кредитных организаций.....	79
19. Средства клиентов	80
20. Субординированный заем	81
21. Уставный капитал.....	82
22. Условные обязательства.....	82
23. Операционная среда	88
24. Расходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, и иностранной валютой	91
25. Доходы/(расходы) по услугам и комиссии.....	92
26. Расходы на персонал и прочие административные расходы.....	92
27. Управление капиталом.....	93
28. Управление рисками	94
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов	118
30. Информация о связанных сторонах	122

АО ЮниКредит Банк

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Руководство АО ЮниКредит Банка отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение АО ЮниКредит Банка и его дочерней компании (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также соответствующих консолидированных отчетов о совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату, об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, основных принципов учетной политики и примечаний к консолидированной финансовой отчетности (далее – «консолидированная финансовая отчетность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).


При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события и условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы; и
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

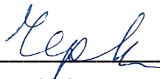
- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в компаниях Группы;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, утверждена Наблюдательным Советом АО ЮниКредит Банка 18 марта 2021 года на основании решения Правления АО ЮниКредит Банка от 11 марта 2021 года.


К.О. Жуков-Емельянов
Председатель Правления

18 марта 2021 года
г. Москва




Г.Е. Чернышева
Главный бухгалтер

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру и Наблюдательному совету Акционерного общества «ЮниКредит Банк»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «ЮниКредит Банк» и его дочерней компании («Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2020 год, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе *«Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности»* нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с *Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс»)* и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

Оценка ожидаемых кредитных убытков по кредитам, предоставленным клиентам

Мы отнесли данный вопрос к ключевым для нашего аудита, поскольку оценка ожидаемых кредитных убытков по ссудной задолженности предполагает применение субъективных суждений и связана с неопределенностью, особенно с учетом изменений текущей экономической ситуации под влиянием COVID-19.

Для ссуд, оцениваемых коллективно, расчет ожидаемых кредитных убытков основан на комплексной системе оценки рисков на базе исторических данных, скорректированных с учетом уместной прогнозной информации.

Для индивидуально оцениваемых ссуд определение величины ожидаемых кредитных убытков производится на основании будущих денежных потоков, что требует своевременного анализа текущих и будущих финансовых результатов заемщика, пересмотра стоимости обеспечения в условиях меняющейся экономической ситуации.

Мы сосредоточили свое внимание на следующих аспектах:

- основных допущениях и данных, лежащих в основе оценки ожидаемых кредитных убытков и соответствующей системы оценки рисков по коллективно оцениваемым ссудам, а также целостности моделей для проведения этих расчетов;
- своевременности выявления значительного увеличения кредитного риска на основе количественных и качественных факторов, включая возможное влияние текущей экономической ситуации на условия кредитных соглашений;

Что было сделано в ходе аудита?

Мы получили понимание, а также провели тестирование внедренных средств контроля над процедурами по определению и мониторингу уровня ожидаемых кредитных убытков, включая средства контроля в отношении исходных данных и своевременного выявления значительного увеличения кредитного риска.

Мы проверили допущения, используемые в моделях коллективной оценки ожидаемых кредитных убытков, включая прогнозную информацию, и соответствующую систему оценки рисков, проверили исходные данные и проанализировали целостность этих моделей. Наша проверка включала следующие процедуры, в ходе которых мы привлекали наших экспертов в области актуарных расчетов:

- мы проанализировали методологию, применяемую в модели обесценения, включая индикаторы, используемые руководством Банка для определения значительного увеличения кредитного риска, и последовательность их применения, а также факторы, учитывающие потенциальное влияние COVID-19 на оценку обесценения;
 - мы проанализировали обоснованность основных допущений, исходя из сложившейся отраслевой практики, исторической информации Группы, а также с учетом изменений в экономической ситуации;
 - мы проверили целостность модели обесценения, используемой для оценки ожидаемых кредитных убытков, выполнив на выборочной основе пересчеты и сопоставление результатов.
-

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

- основных допущениях и данных, лежащих в основе расчета дисконтированных денежных потоков по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе;
- своевременности выявления событий обесценения, которые еще не привели к неисполнению платежных обязательств заёмщиком.

См. Примечания 2, 3 и 9 к консолидированной финансовой отчетности, приведенные на страницах 27-31, 44-46, 56-68.

Что было сделано в ходе аудита?

Для выбранных кредитов, оцениваемых с помощью моделей коллективной оценки ожидаемых кредитных убытков, мы протестировали, было ли своевременно выявлено значительное увеличение кредитного риска, в том числе, где это уместно, каким образом было учтено изменение условий платежей по кредитному договору.

На основе выборки, для индивидуально оцениваемых кредитов, мы проанализировали прогнозы будущих потоков денежных средств, использованные руководством для оценки ожидаемых кредитных убытков. Мы проверили допущения и исходные данные, а также сравнили оценочные показатели с данными из внешних источников в отношении соответствующих заемщиков.

Мы проанализировали выборку кредитов, в отношении которых не были идентифицированы события дефолта, и сформировали собственное суждение о том, корректен ли вывод руководства, используя внешние данные по соответствующим заемщикам.

Информационные системы и средства контроля

Данный вопрос мы отнесли к ключевым, поскольку функционирование систем бухгалтерского учета и отчетности Группы в значительной степени зависит от сложных информационных систем, надлежащей разработки и операционной эффективности автоматизированных процедур учета и связанных с ними ручных процедур контроля.

Мы провели оценку и тестирование средств контроля над обеспечением целостности информационных систем, имеющих отношение к бухгалтерскому учету и отчетности.

Мы изучили структуру управления информационными системами Группы и средствами контроля за разработкой и изменениями программ, осуществлением доступа к программам, данным и ИТ-операциям, включая (при необходимости) компенсирующие средства контроля.

Мы также провели тестирование контрольных процедур, связанных с определенными аспектами обеспечения безопасности информационных систем

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?**Что было сделано в ходе аудита?**

Группы, включая управление доступом и разделение обязанностей.

Сочетание проверки системы внутреннего контроля и процедур детального тестирования в области ИТ обеспечило нам достаточный объем аудиторских доказательств, чтобы мы могли полагаться на информационные системы Группы для целей нашего аудита.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете за 2020 год и ежеквартальном отчете эмитента за первый квартал 2021 года, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Указанные отчеты, предположительно, будут предоставлены нам после даты настоящего аудиторского заключения.

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

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

Если при ознакомлении с годовым отчетом за 2020 год и ежеквартальным отчетом эмитента за первый квартал 2021 года мы придем к выводу о том, что в них содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

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

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») в ходе аудита финансовой отчетности Группы за 2020 год мы провели проверку выполнения Банком по состоянию на 1 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России, и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с МСФО и российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

2. в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а. в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
 - б. действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в. наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2020 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

- г. периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д. по состоянию на 31 декабря 2020 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Группы и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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


Зданевич Анна Михайловна
руководитель задания

18 марта 2021 года



Компания: АО ЮниКредит Банк

Лицензия ЦБ РФ № 1 от 22 декабря 2014 года.

Основной государственный регистрационный номер:
1027739082106

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ серии 77
№ 007773325, выдано 19.08.2002 г. Межрайонной Инспекцией ФНС
России № 39 по г. Москва.

Россия, 119034, Москва, Пречистенская наб., д.9.

Аудиторская организация: АО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации № 018.482, выдано
Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.

Основной государственный регистрационный номер: 1027700425444

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ:
серия 77 № 004840299, выдано 13.11.2002 г. Межрайонной
Инспекцией МНС России № 39 по г. Москва.

Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации
«Содружество», ОРНЗ 12006020384.

АО ЮниКредит Банк

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года (в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	28 949 714	24 268 658
Торговые ценные бумаги	6		
- находящиеся в собственности Группы		1 082 892	-
Производные финансовые активы	8	39 606 302	23 884 409
Производные финансовые активы для целей хеджирования	8	18 583 515	9 873 372
Изменение справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	8	10 214 637	6 559 846
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости			
- Долговые ценные бумаги	11	67 986 636	-
- Средства в кредитных организациях	7	380 383 482	245 812 527
- Кредиты, предоставленные клиентам	9	646 035 934	733 770 527
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10,13		
- находящиеся в собственности Группы		46 876 408	138 326 977
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		-	678 732
Инвестиции в ассоциированную компанию	12	9 669 851	8 202 044
Основные средства	14	12 255 064	12 358 165
Нематериальные активы	15	7 647 521	8 538 523
Требования по отложенному налогу на прибыль	16	3 805 548	609 346
Требования по текущему налогу на прибыль		672 017	103 747
Прочие активы	17	8 162 123	13 461 888
ИТОГО АКТИВЫ		1 281 931 644	1 226 448 761
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства кредитных организаций	18,20	29 103 365	96 509 472
Средства клиентов	19	945 130 002	861 626 647
Производные финансовые обязательства	8	39 932 210	20 957 225
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	8	30 177 965	15 377 471
Изменение справедливой стоимости портфеля объектов хеджирования	8	6 446 605	3 742 597
Обязательства по текущему налогу на прибыль		12 621	9 996
Прочие обязательства	17	16 609 892	14 996 738
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1 067 412 660	1 013 220 146
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	21	41 787 806	41 787 806
Эмиссионный доход		437 281	437 281
Резерв по хеджированию денежных потоков		251 015	(381 731)
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 674 972	2 000 726
Влияние пересчета валют		(4 822)	(71 830)
Резерв по переоценке основных средств		4 231 960	4 294 938
Нераспределенная прибыль		166 140 772	165 161 425
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		214 518 984	213 228 615
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		1 281 931 644	1 226 448 761

К.О. Жуков-Емельянов
Председатель Правления

18 марта 2021 года



Г.Е. Чернышева
Главный бухгалтер

Примечания 1-30 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АО ЮниКредит Банк

Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (в тысячах российских рублей)

	Примечания	2020 год	2019 год
Процентные и аналогичные доходы			
Кредиты, предоставленные клиентам		53 320 703	65 343 457
Производные финансовые инструменты		23 224 785	28 368 331
Средства в кредитных организациях		7 171 365	10 301 641
Чистый процентный доход от производных финансовых инструментов для целей хеджирования	8	-	2 662 584
Торговые и инвестиционные ценные бумаги		6 797 700	9 499 232
		90 514 553	116 175 245
Процентные и аналогичные расходы			
Средства клиентов		(24 526 173)	(39 931 536)
Производные финансовые инструменты		(22 125 448)	(26 585 984)
Средства кредитных организаций		(3 651 227)	(8 580 215)
Чистый процентный расход от производных финансовых инструментов для целей хеджирования	8	(770 692)	-
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	(3 936)
		(51 073 540)	(75 101 671)
Чистый процентный доход			
		39 441 013	41 073 574
Доходы по услугам и комиссии			
Доходы по услугам и комиссии полученные	25	9 052 484	11 809 180
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	25	(2 207 119)	(2 852 684)
Чистый доход по услугам и комиссии			
		6 845 365	8 956 496
Дивидендный доход			
Расходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, и иностранной валютой	24	23 293	18 757
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	8	(1 312 901)	(1 211 396)
Прибыль от выбытия:		(35 179)	(44 828)
- финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		1 432 274	1 220 304
- финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2 392 414	1 391 105
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ			
		48 786 279	51 404 012
Резерв под ожидаемые кредитные убытки:			
- финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(34 133)	(61 846)
- финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	7,9,11	(15 924 272)	(10 395 838)
- прочих финансовых операций	22	(647 892)	(340 784)
ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
		32 179 982	40 605 544
Расходы на персонал			
Прочие административные расходы	26	(10 091 732)	(10 237 755)
Амортизация основных средств	26	(7 514 493)	(6 574 662)
Амортизация основных средств в форме прав пользования	14	(1 021 945)	(718 684)
Обесценение основных средств	14	(542 527)	(653 030)
Амортизация нематериальных активов	14	(35 346)	(26 939)
Обесценение нематериальных активов	15	(1 940 846)	(1 756 464)
Восстановление прочих резервов	15	(1 343 000)	-
Чистые прочие операционные расходы		3 429	244 301
		(133 657)	(91 168)
Операционные расходы			
		(22 620 117)	(19 814 401)
Доля в прибыли ассоциированной компании			
Переоценка недвижимости, оцениваемой по справедливой стоимости	12	1 392 302	1 263 054
Прибыль от выбытия основных средств		(10 706)	-
		2 085	4 793
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ			
		10 943 546	22 058 990
Расход по налогу на прибыль			
	16	(1 989 639)	(4 357 925)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД			
		8 953 907	17 701 065
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков			
Резерв по переоценке основных средств	16	83 785	4 294 938
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков			
Резерв по хеджированию денежных потоков – эффективная часть изменений справедливой стоимости, за вычетом налогов:			
- изменение справедливой стоимости	16	474 051	(902 269)
- реклассификации, относящиеся к предназначенным для хеджирования финансовым активам и обязательствам, реализованным в течение года	16	158 695	373 649
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов:			
- изменение справедливой стоимости	16	1 325 039	3 267 674
- реклассификации по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реализованным в течение года	16	(1 659 290)	825 723
Доля в прочем совокупном доходе/(убытке) ассоциированной компании:			
- резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов	16	8 497	(152)
- влияние пересчета валют	16	67 008	27 005
Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль			
		457 785	7 886 568
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД			
		9 411 692	25 587 633

К.О. Жуков-Емельянов
Председатель Правления
18 марта 2021 года



Г.Е. Чернышева
Главный бухгалтер

Примечания 1-30 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АО ЮниКредит Банк

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по хеджированию денежных потоков	Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Доля в прочем совокупном доходе/(убытке) ассоциированной компании		Влияние пересчета валют	Резерв по переоценке основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
					Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
1 января 2019 года	41 787 806	437 281	146 889	(2 115 871)	23 352	(98 835)	-	155 581 682	195 762 304	
Итого совокупный доход										
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	-	17 701 065	17 701 065	
Прочий совокупный доход										
Изменение резерва по хеджированию денежных потоков, за вычетом налога на прибыль (Примечание 16)	-	-	(528 620)	-	-	-	-	-	(528 620)	
Изменение резерва по переоценке активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль (Примечание 16)	-	-	-	4 093 397	(152)	-	-	-	4 093 245	
Влияние пересчета валют (Примечание 16)	-	-	-	-	-	27 005	-	-	27 005	
Изменение резерва по переоценке основных средств, за вычетом налога на прибыль (Примечание 16)	-	-	-	-	-	-	4 294 938	-	4 294 938	
Итого прочий совокупный (убыток)/ доход	-	-	(528 620)	4 093 397	(152)	27 005	4 294 938	-	7 886 568	
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ ДОХОД	-	-	(528 620)	4 093 397	(152)	27 005	4 294 938	17 701 065	25 587 633	
Операции с собственником, отраженные в составе капитала										
Дивиденды, выплаченные по обыкновенным акциям (Примечание 21)	-	-	-	-	-	-	-	(8 121 322)	(8 121 322)	
Итого операции с собственником	-	-	-	-	-	-	-	(8 121 322)	(8 121 322)	
31 декабря 2019 года	41 787 806	437 281	(381 731)	1 977 526	23 200	(71 830)	4 294 938	165 161 425	213 228 615	

К.О. Жуков-Емельянов
Председатель Правления

18 марта 2021 года



Г.Е. Чернышева
Главный бухгалтер

Примечания 1-30 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АО ЮниКредит Банк

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по хеджированию денежных потоков	Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Доля в прочем совокупном доходе/(убытке) ассоциированной компании		Влияние пересчета валют	Резерв по переоценке основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
					Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
1 января 2020 года	41 787 806	437 281	(381 731)	1 977 526	23 200	(71 830)	4 294 938	165 161 425	213 228 615	
Итого совокупный доход										
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	-	8 953 907	8 953 907	
Прочий совокупный доход										
Изменение резерва по хеджированию денежных потоков, за вычетом налога на прибыль (Примечание 16)	-	-	632 746	-	-	-	-	-	632 746	
Изменение резерва по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль (Примечание 16)	-	-	-	(334 251)	8 497	-	-	-	(325 754)	
Влияние пересчета валют (Примечание 16)	-	-	-	-	-	67 008	-	-	67 008	
Изменение резерва по переоценке основных средств, за вычетом налога на прибыль (Примечание 16)	-	-	-	-	-	-	83 785	-	83 785	
Итого прочий совокупный доход/(убыток)	-	-	632 746	(334 251)	8 497	67 008	83 785	-	457 785	
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)	-	-	632 746	(334 251)	8 497	67 008	83 785	8 953 907	9 411 692	
Амортизация резерва переоценки основных средств	-	-	-	-	-	-	(146 763)	146 763	-	
Операции с собственником, отраженные в составе капитала										
Дивиденды, выплаченные по обыкновенным акциям (Примечание 21)	-	-	-	-	-	-	-	(8 121 323)	(8 121 323)	
Итого операции с собственником	-	-	-	-	-	-	-	(8 121 323)	(8 121 323)	
31 декабря 2020 года	41 787 806	437 281	251 015	1 643 275	31 697	(4 822)	4 231 960	166 140 772	214 518 984	

К.О. Жуков-Емельянов
Председатель Правления

18 марта 2021 года



Г.Е. Чернышова
Главный бухгалтер

Примечания 1-30 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АО ЮниКредит Банк

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (в тысячах российских рублей)

	Примечания	2020 год	2019 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты полученные		95 559 712	113 850 861
Проценты уплаченные		(48 196 684)	(86 490 785)
Доходы по услугам и комиссии полученные		9 451 896	11 960 695
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(2 107 538)	(2 767 864)
Чистые поступления по операциям с торговыми ценными бумагами		55 476	45 918
Чистые (расходы)/доходы по производным инструментам и валютным операциям		(2 820 570)	8 393 284
Заработная плата и премии		(10 679 349)	(9 961 944)
Прочие расходы		(7 487 237)	(7 756 553)
Денежные средства от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		33 775 706	27 273 612
Чистое (увеличение)/ уменьшение операционных активов			
Торговые ценные бумаги		(1 060 718)	5 344 800
Средства в кредитных организациях		(79 792 838)	111 975 230
Кредиты, предоставленные клиентам		127 908 813	116 388 885
Прочие активы		4 970 322	(5 674 241)
Чистое (уменьшение)/ увеличение операционных обязательств			
Средства кредитных организаций		(39 564 409)	4 692 546
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли		-	(3 427 071)
Средства клиентов		(13 411 247)	(141 891 815)
Прочие обязательства		484 203	(1 058 912)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		33 309 832	113 623 034
Налог на прибыль уплаченный		(5 847 056)	(5 125 364)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		27 462 776	108 497 670
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Дивиденды полученные		23 293	18 757
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(118 895 347)	(497 467 099)
Поступления от погашения и продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		212 629 156	411 281 055
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(68 298 149)	-
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		9 422	21 948
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(3 409 862)	(4 224 403)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		22 058 513	(90 369 742)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Погашение облигаций при наступлении срока погашения		-	(45 920)
Погашение субординированного займа	30	(37 381 559)	-
Денежный отток по обязательствам по аренде		(506 568)	(622 175)
Дивиденды, выплаченные по обыкновенным акциям	21	(8 121 323)	(8 121 322)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(46 009 450)	(8 789 417)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		1 169 217	(608 701)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		4 681 056	8 729 810
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	5	24 268 658	15 538 848
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	5	28 949 714	24 268 658

К.О. Жуков-Емельянов
Председатель Правления

18 марта 2021 года



Г.Е. Чернышева
Главный бухгалтер

Примечания 1-30 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

АО ЮниКредит Банк

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность АО ЮниКредит Банка (далее – «Банк») и его дочерней компании. Банк, его дочерняя и ассоциированная компании далее совместно именуются как «Группа».

Банк (ранее – «Международный Московский Банк») был учрежден в 1989 году в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее – «РФ»). Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), на осуществление банковских операций № 1 от 22 декабря 2014 года, а также лицензии, выданной ЦБ РФ, на осуществление операций с драгоценными металлами № 1 от 22 декабря 2014 года. Банк также имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской, брокерской и депозитарной деятельности, выданные Федеральной комиссией по ценным бумагам 25 апреля 2003 года, а также с 1 ноября 2013 года уполномочен выступать перед таможенными органами в качестве гаранта. Банк был включен в единый реестр инвестиционных советников 7 октября 2019 года. Банк входит в государственную систему страхования вкладов Российской Федерации с 16 декабря 2004 года. Банк также имеет криптографическую лицензию с 7 апреля 2015 года.

По состоянию на 31 декабря 2020 года в состав Группы входят Банк, который является основной операционной компанией Группы, лизинговая компания ООО «ЮниКредит Лизинг», являющаяся дочерней компанией Банка, и холдинговая компания БАРН Б.В., являющаяся ассоциированной компанией Банка. ООО «ЮниКредит Лизинг» владеет 100% акций ООО «ЮниКредит Гарант». Обе компании осуществляют свою деятельность в сфере финансового лизинга на локальном рынке. БАРН Б.В. является холдинговой компанией, зарегистрированной в Нидерландах.

Консолидированная финансовая отчетность включает следующие компании:

Компания	Доля, %		Страна	Сфера деятельности
	2020 год	2019 год		
ООО «ЮниКредит Лизинг»	100%	100%	Российская Федерация	Финансы
БАРН Б.В.	40%	40%	Нидерланды	Холдинг / финансы

По состоянию на 31 декабря 2020 года единственным акционером Группы является ЮниКредит С.п.А.

Основной деятельностью Группы является привлечение денежных средств во вклады, кредитование, осуществление платежей и расчетов, операции с иностранной валютой и ценными бумагами, лизинговые операции, а также вспомогательная деятельность в сфере финансовых услуг и страхования.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк имеет 13 филиалов, 9 представительств на территории Российской Федерации и представительство в Республике Беларусь (31 декабря 2019 года: 13 филиалов, 10 представительств на территории Российской Федерации и представительство в Республике Беларусь).

Юридический адрес Банка: 119034, Российская Федерация, Москва, Пречистенская набережная, д. 9.

2. Основные принципы учетной политики

Заявление о соответствии стандартам финансовой отчетности. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Непрерывность деятельности. Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности. Группа не имеет намерения или необходимости существенно сократить свою деятельность.

Руководство и акционер намереваются далее развивать деятельность Группы в РФ как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Руководство считает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Группе в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала, а также на основе прошлого опыта, подтверждающего, что краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной хозяйственной деятельности.

Новые и исправленные МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2020 года:

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	«Реформа базовой процентной ставки»
Поправки к МСФО (IFRS) 3	«Определение бизнеса»
Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8	«Определение существенности»
Концептуальные основы	Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО

Вышеуказанные поправки к стандартам и интерпретациям были проанализированы руководством Группы, но, по мнению руководства, не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

В 2019 году Группа досрочно приняла поправки «Реформа базовой процентной ставки. Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7». Поправки устраняют потенциальный источник неопределенности в отношении влияния реформы межбанковских ставок предложения (IBOR) на существующие отношения хеджирования, на которые влияет реформа, разъясняя, что реформа не требует прекращения таких отношений хеджирования. В 2019 году Группа обеспечила соблюдение требований для EURIBOR и €STR/Eonia в отношении открытых контрактов. Возможные неопределенности, связанные с другими базовыми процентными ставками в отношении активов, обязательств и деривативов, однако, не могут быть исключены. Для того чтобы надлежащим образом управлять последствиями перехода, Группа будет постоянно следить за рынком и участвовать в соответствующих общественных консультациях.

Применение новых стандартов и интерпретаций не привело к существенным изменениям учетных политик Группы, оказывающих влияние на отчетные данные текущего и предыдущего периода.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но не вступившие в силу

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

МСФО (IFRS) 17	Договоры страхования
Поправки к МСФО (IFRS) 16	«Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19»
Поправки к МСФО (IAS) 1	«Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»
Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 16)	«Реформа базовой процентной ставки – этап 2»
Поправки к МСФО (IFRS) 3	«Объединения бизнесов» - «Ссылка на концептуальную основу»
Поправки к МСФО (IAS) 16	«Основные средства» - «Выручка до предполагаемого использования»
Поправки к МСФО (IAS) 37	«Резервы, условные обязательства и условные активы» - «Убыточные договоры - стоимость выполнения контракта»
Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28	«Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»
Поправки к МСФО 1, МСФО (IFRS) 9, МСБУ 41, МСФО (IFRS) 16	Ежегодные улучшения МСФО, цикл 2018-2020 гг.

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». МСФО (IFRS) 17 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

МСФО (IFRS) 17 представляет общую модель, которая для договоров страхования с условиями прямого участия модифицируется и определяется как метод переменного вознаграждения. Если определенные критерии удовлетворены, общая модель упрощается путем оценки обязательства по оставшемуся покрытию с использованием метода распределения премии.

В общей модели используются текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих потоков денежных средств, и в ней отдельно оценивается стоимость такой неопределенности. Модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий страхователей.

Стандарт действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или позже, с возможностью досрочного применения. Он применяется ретроспективно, если это практически осуществимо, в противном случае должен применяться модифицированный ретроспективный подход или учет по справедливой стоимости. Проект «Поправки к МСФО (IFRS) 17» адресует вопросы и связанные с внедрением сложности, которые были выявлены после выпуска МСФО (IFRS) 17. В связи с этим дата официального вступления в силу стандарта была отложена до 1 января 2023 года (первоначально – с 1 января 2021 года).

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

В целях переходных требований датой первоначального применения является начало годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данный стандарт, а датой перехода является дата начала периода, непосредственно предшествующего дате первоначального применения.

Руководство Группы не ожидает, что применение указанного стандарта окажет влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в будущем, поскольку Группа не имеет инструментов, входящих в сферу применения настоящего стандарта.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19». В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 16 «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19», которая предоставляет арендаторам упрощения при учете уступок по аренде, возникающих как прямое следствие COVID-19. Упрощение позволяет арендатору принять решение не оценивать, является ли уступка по аренде, связанная с COVID-19, модификацией договора аренды. Арендатор, который решает применять поправки, должен учитывать любые изменения в арендных платежах, возникающие в результате уступок по аренде, связанных с COVID-19, так же, как он бы учитывал изменение в соответствии с МСФО (IFRS) 16, если бы изменение не было модификацией аренды.

Данная поправка обязательна к применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июня 2020 года и позднее.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных». Поправки призваны облегчить понимание, что обязательство классифицируется как долгосрочное, если организация ожидает, и имеет полномочия рефинансировать обязательство или перенести сроки его погашения по меньшей мере на 12 месяцев после отчетного периода в рамках действующей кредитной линии с прежним заимодавцем, на равносильных или схожих условиях. Поправки вносят изменение только в части представления обязательств в отчете о финансовом положении, т.е. не в части суммы, момента признания или раскрытия информации.

Поправки разъясняют, что классификация должна быть основана на существовании на конец отчетного периода права отложить погашение обязательства по меньшей мере на 12 месяцев. Таким образом, поправки в явной форме указывают, что только те права, которые имеют место «на конец отчетного периода», должны оказывать влияние на классификацию обязательства. При этом классификация не зависит от ожиданий относительно того, воспользуется ли организация правом отложить погашение обязательства, под которым подразумевается перечисление контрагенту денежных средств, долевых инструментов, или других активов или услуг.

Поправки вступают в силу в отношении периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются ретроспективно. Досрочное применение является допустимым. Руководство Группы не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчетность Группы в будущих периодах.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 16 «Реформа базовой процентной ставки – этап 2». Изменения в реформе базовой процентной ставки - Этап 2 (поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16) касаются влияния реформы базовой процентной ставки на учет модификации финансовых активов, финансовых обязательств и обязательств по аренде, учет хеджирования и требований к раскрытию информации согласно МСФО (IFRS) 7.

Модификация финансовых активов, финансовых обязательств и обязательств по аренде. Совет по МСФО вводит практическое исключение для учета изменения предусмотренных договором денежных потоков как прямого следствия реформы базовых процентных ставок, при условии, что новый базис определения денежных потоков экономически эквивалентен первоначальному базису. В соответствии с практическим исключением такие изменения денежных потоков должны учитываться на перспективной основе путем пересчета эффективной процентной ставки. Все прочие модификации учитываются с использованием действующих требований МСФО. Аналогичное практическое исключение действует в отношении арендаторов при учете договоров аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16.

Раскрытие информации. Поправки требуют, чтобы компания раскрывала дополнительную информацию, для того чтобы пользователи могли понять характер и степень рисков, возникающих в результате реформы IBOR, и то, как организация управляет этими рисками, а также текущий статус организации в переходе от IBOR к альтернативным базовым ставкам, и как организация управляет этим переходом.

Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, и должны применяться ретроспективно, при этом разрешено досрочное применение.

Руководство Группы не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчетность Группы в будущих периодах.

Поправка к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием». Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или вноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием.

В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней организацией, которая не является бизнесом, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибылей или убытков материнского предприятия только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки по справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая классифицируется как инвестиция в ассоциированную организацию или совместное предприятие и учитывается методом долевого участия) признаются бывшим материнским предприятием только в доле несвязанных инвесторов в новую ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Дату вступления в силу еще не определена, однако разрешено досрочное применение.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Руководство Группы ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в будущих периодах в случае возникновения таких операций.

Ежегодные улучшения МСФО, цикл 2018-2020 гг. Перечень поправок включает в себя поправки к трем стандартам, а также ежегодные улучшения Совета, представляющие собой изменения, которые проясняют формулировку или устраняют незначительные несоответствия, упущения или противоречия между требованиями в стандартах.

- **Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»** обновляют ссылку в МСФО (IFRS) 3 на Концептуальную основу для финансовой отчетности без изменения требований к учету при объединении бизнесов.
- **Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»** запрещают вычитать из стоимости основных средств суммы, полученные от продажи товаров, произведенных во время подготовки актива для использования по назначению. Вместо этого данные доходы от продаж и соответствующие затраты признаются в составе прибыли или убытка.
- **Поправки к МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»** определяют затраты, включаемые при оценке того, является ли договор убыточным.
- **Ежегодные улучшения** вносят незначительные поправки в МСФО 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности», МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», МСБУ 41 «Сельское хозяйство» и иллюстративные примеры, сопровождающие МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Все поправки вступают в силу с 1 января 2022 года, досрочное применение разрешается.

Руководство Группы не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчетность Группы в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.

Основы подготовки. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением финансовых инструментов, предназначенных для торговли, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, производных финансовых инструментов, которые учитываются по справедливой стоимости, и недвижимости, которая оценивается по переоцененной стоимости. Первоначальная стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Валютой представления настоящей консолидированной финансовой отчетности являются российские рубли. Суммы, представленные в российских рублях, округляются с точностью до тысяч рублей.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Руб./Долл. США	73,8757	61,9057
Руб./Евро	90,6824	69,3406

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Основа консолидации. Консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность Банка и компаний, контролируемых Банком (его дочерние компании), составленную по состоянию на 31 декабря каждого года. Контроль достигается в том случае, если Банк:

- обладает полномочиями в отношении объекта инвестиций;
- подвергается рискам, связанным с изменением доходов от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода; и
- имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на доходы инвестора.

Банк должен повторно оценить, обладает ли он контролем над объектом инвестиций в случае, если факты и обстоятельства указывают на изменения в одном или нескольких из трех элементов контроля, перечисленных выше.

Когда Банк не имеет большинство голосующих прав объекта инвестиций, предполагается, что он обладает достаточным над ним контролем в случае, если объем голосующих прав достаточен, чтобы дать ему практическую возможность направлять соответствующую деятельность объекта инвестиций в одностороннем порядке. Банк учитывает все соответствующие факты и обстоятельства при оценке того, являются ли права голоса Банка в объекте инвестиций достаточными для предоставления ему полномочий, включая:

- размер владения правом голоса Банка в отношении размера и распределения владений других держателей голосов;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Банку, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, которые указывают на то, что у Банка есть или нет текущей способности осуществлять соответствующие действия во время принятия решений, включая структуру голосования на предыдущих собраниях акционеров.

Консолидация дочерней компании начинается, когда Банк получает контроль над дочерней компанией, и прекращается, когда Банк теряет контроль над дочерней компанией. В частности, результаты дочерних компаний, приобретенных или выбывших в течение года, включаются в консолидированный отчет о совокупном доходе с даты, когда Банк получает контроль, до даты, когда Банк прекращает контролировать дочернюю компанию.

Прибыль или убыток, а также каждый компонент прочего совокупного дохода относятся на счет владельцев Банка и неконтролирующих долей участия. Суммарный совокупный доход дочерних компаний относится к владельцам Банка и неконтролируемым долям участия, даже если это приводит к тому, что неконтролируемые доли участия имеют дефицитный баланс.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних компаний вносятся корректировки, чтобы используемые учетные политики были сформированы в соответствие с учетными политиками Группы.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Все внутригрупповые активы и обязательства, капитал, доходы, расходы и денежные потоки, связанные с операциями между членами Группы, исключаются при консолидации, за исключением валютных прибылей и убытков по внутригрупповым монетарным статьям, выраженным в иностранной валюте хотя бы одной из сторон.

Изменения долей Группы в дочерних компаниях, которые не приводят к потере контроля, учитываются как операции с капиталом. Балансовая стоимость долей Группы и неконтролируемых долей участия корректируется с учетом изменений их относительных долей участия в дочерних компаниях. Любая разница между суммой, на которую корректируются неконтролируемые доли участия, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения, признается непосредственно в капитале и относится к акционерам Банка.

Когда Группа теряет контроль над дочерней компанией, прибыль/убыток от выбытия, признанный в составе прибыли или убытка, рассчитывается как разница между суммой справедливой стоимости полученного вознаграждения и справедливой стоимости любой оставшейся доли и предыдущей балансовой стоимости активов (включая гудвилл), за вычетом обязательств дочерней компании и любых неконтролируемых долей участия. Все суммы, ранее признанные в прочем совокупном доходе в отношении этой дочерней компании, учитываются так, как если бы Группа непосредственно распорядилась соответствующими активами или обязательствами дочерней компании (то есть реклассифицировала в состав прибыли или убытка или перешла в другую категорию капитала). Справедливая стоимость любых инвестиций, оставшихся в бывшей дочерней компании на дату потери контроля, рассматривается как справедливая стоимость при первоначальном признании для последующего учета в соответствии с МСФО (IFRS) 9, а когда это применимо, как стоимость первоначального признания инвестиции в ассоциированную компанию или совместную компанию.

Иностранные валюты. Для целей консолидированной финансовой отчетности результаты и финансовое положение каждой компании Группы отражены в российских рублях, являющихся функциональной валютой Банка, и валютой представления консолидированной финансовой отчетности.

Отдельная финансовая отчетность каждой компании группы представлена в валюте основной экономической среды, в которой она работает (ее функциональная валюта). При подготовке финансовой отчетности отдельных компаний операции в валютах, отличных от функциональной валюты предприятия (иностранные валюты), учитываются по обменным курсам, действовавшим на даты совершения операций. На каждую отчетную дату денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по курсам, действующим на эту дату.

Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженные в иностранных валютах, переводятся по курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, которые измеряются в терминах исторической стоимости в иностранной валюте, не переводятся.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Чистый процентный доход. Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам отражаются на счетах прибылей или убытков в составе «Чистого процентного дохода» как «Процентные и аналогичные доходы» и «Процентные и аналогичные расходы» с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по финансовому инструменту до величины чистой балансовой стоимости в течение ожидаемого срока действия финансового актива или обязательства или (если применимо) в течение более короткого срока. Будущие денежные потоки оцениваются с учетом всех договорных условий инструмента.

В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки и имеют непосредственное отношение к тем или иным договоренностям о займе, а также затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Для финансовых активов категории предназначенных для торговли затраты по сделке отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании.

Процентные доходы / процентные расходы рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, не являющихся обесцененными (то есть амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств. Процентные доходы по обесцененным финансовым активам рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости таких активов (т. е. их валовой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам).

Процентные доходы и расходы, отражаемые в консолидированном отчете о совокупном доходе, включают в себя эффективную часть изменений справедливой стоимости производных финансовых инструментов, классифицированных в качестве инструментов хеджирования при хеджировании денежных потоков в связи с процентным риском. При хеджировании справедливой стоимости процентных доходов и расходов для снижения процентного риска в состав процентных доходов и расходов также включается эффективная часть суммы изменений справедливой стоимости производных инструментов, а также изменений справедливой стоимости соответствующего риска по объекту хеджирования.

Процентные доходы и расходы, относящиеся к производным финансовым инструментам, отражены как процентные доходы и процентные расходы с производными финансовыми инструментами.

Доходы/расходы по услугам и комиссии. Доходы по услугам и комиссии включают в себя доходы, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки (см. информацию выше). Доходы, включенные в соответствующий раздел консолидированного отчета Группы о совокупном доходе, среди прочего, включают комиссии за обслуживание кредитов, комиссии за невыборку кредита (в случае маловероятности заключения конкретных кредитных договоров), а также комиссии за организацию синдицированных кредитов.

Расходы по услугам и комиссии уплаченные учитываются по мере получения услуг.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Доходы/(расходы) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, и иностранной валютой. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с торговыми активами и обязательствами и иностранной валютой включает в себя прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, предназначенных для торговли, за исключением соответствующих процентных доходов/расходов, а также прибыли и убытки от операций с иностранной валютой.

Дивидендный доход. Дивидендный доход отражается в момент возникновения права на получение дивидендов. Для котируемых долевых ценных бумаг это экс-дивидендная дата, а для некотируемых долевых ценных бумаг, как правило, – дата утверждения дивидендов акционерами.

Представление дивидендного дохода в консолидированном отчете о совокупном доходе зависит от классификации и оценки инвестиций в собственный капитал. В частности:

- Для долевых инструментов, предназначенных для торговли, дивидендный доход представляется как торговый доход;
- Для долевых инструментов, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, дивидендный доход представляется отдельно.

Финансовые активы. Финансовые активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Учет типовых сделок по покупке и продаже финансовых активов и обязательств производится на дату расчетов.

Первоначально финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости с учетом затрат по оформлению сделки. Исключением являются финансовые активы, отнесенные к категории предназначенных для торговли. Затраты по сделке, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов, предназначенных для торговли, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Все признанные в учете финансовые активы, входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, после первоначального признания должны оцениваться по амортизированной либо по справедливой стоимости в соответствии с бизнес-моделью организации для управления финансовыми активами и характеристиками предусмотренных договорами денежных потоков. В частности:

- Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты на непогашенную часть основной суммы долга (критерий SPPI), после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости.
- Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных договорами денежных потоков, включающих исключительно платежи в счет основной суммы долга и проценты, так и продажа соответствующих долговых инструментов, а также долевые инструменты после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
- Все прочие долговые инструменты (например, долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости или предназначенные для продажи) после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

При этом при первоначальном признании финансового актива Группа вправе в каждом отдельном случае осуществить не подлежащий отмене выбор/ классификацию. В частности:

- Группа вправе принять безотзывное решение о представлении в составе прочего совокупного дохода последующих изменений справедливой стоимости долевого инструмента, если такие инвестиции не предназначены для торговли и не являются условным вознаграждением, признанным приобретателем при объединении бизнесов, к которому применяется МСФО (IFRS) 3; а также
- Группа может принять безотзывное решение об отнесении долгового инструмента к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки, если такой долговой инструмент соответствует критериям для признания по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при условии, что это устраняет или значительно уменьшает учетное несоответствие («опция учета по справедливой стоимости»).

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Группа оценивает классификацию и оценку финансового актива на основе характеристик предусмотренных договором денежных потоков и бизнес-модели Группы, используемой для управления активом.

Для классификации и оценки актива по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход условия соответствующего договора должны предусматривать возникновение денежных потоков, включающих в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты по непогашенной части основной суммы.

При проверке предусмотренных договором денежных потоков на соответствие указанным требованиям основная сумма долга рассматривается в качестве справедливой стоимости финансового актива при его первоначальном признании. В течение срока действия финансового актива основная сумма долга может меняться (например, в случае выплат в счет основной суммы). Проценты включают в себя возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием, а также маржу прибыли. Оценка выплат в счет основного долга и процентов производится в валюте, в которой выражен финансовый актив.

Предусмотренные договором денежные потоки, включающие в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, соответствуют условиям базового кредитного договора. Договорные условия, в результате которых возникают риски или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанные с базовым кредитным договором, например, риск изменения цен акций или товаров, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты на непогашенную часть основной суммы долга. Созданный или приобретенный финансовый актив может являться базовым кредитным договором независимо от того, является ли он займом по своей юридической форме.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Используемая Группой бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Поскольку бизнес-модель Группы не зависит от намерений руководства в отношении отдельного инструмента, оценка выполняется не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования.

Для управления своими финансовыми инструментами Группа использует несколько бизнес-моделей, которые описывают механизм управления финансовыми активами с целью генерации денежных потоков. Указанные бизнес-модели определяют, будут ли денежные потоки Группы являться следствием получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи финансовых активов или и того, и другого.

При оценке бизнес-модели Группа учитывает всю имеющуюся информацию. Группа учитывает все уместные данные, как-то:

- механизм оценки эффективности бизнес-модели и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и предоставления отчета ключевому управленческому персоналу;
- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели) и метод управления этими рисками; а также
- механизм выплаты вознаграждения руководству (например, анализируются основания для выплаты вознаграждения: справедливая стоимость соответствующих активов или полученные денежные потоки, предусмотренные договором).

При первоначальном признании финансового актива Группа определяет, являются ли вновь признанные финансовые активы частью существующей бизнес-модели или указывают на возникновение новой бизнес-модели. Группа пересматривает свои бизнес-модели в каждом отчетном периоде с целью выявления изменений по сравнению с предыдущим периодом. В текущем отчетном периоде Группа не выявила каких-либо изменений в своих бизнес-моделях.

При прекращении признания долгового инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленная прибыль/убыток, ранее признаваемая в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется из категории собственного капитала в категорию прибыли или убытка. При прекращении признания долевого инструмента, отнесенного к категории оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, напротив, накопленная прибыль или убыток, ранее признаваемая в составе прочего совокупного дохода, не реклассифицируется в категорию прибыли или убытка, а переводится в состав другой статьи собственного капитала. Долговые инструменты, которые после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, подлежат обесценению.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки. Финансовые активы категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки включают в себя следующее:

- Активы, договорные денежные потоки по которым включают не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты и/ или
- Активы, которые удерживаются в рамках бизнес-модели, за исключением активов, удерживаемых с целью получения предусмотренных договором денежных потоков или с целью получения таких потоков и продажи актива;
- Активы, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки путем применения опции учета по справедливой стоимости.

Все указанные активы оцениваются по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки в составе прибыли или убытка.

Реклассификация. В случае изменения бизнес-модели, в соответствии с которой Группа удерживает те или иные финансовые активы, в отношении таких активов проводится реклассификация. Требования к классификации и оценке, относящиеся к новой категории, применяются перспективно с первого дня первого отчетного периода после возникновения изменений в бизнес-модели, которые привели к реклассификации финансовых активов Группы. Изменения в предусмотренных договором денежных потоках анализируются в соответствии с учетной политикой, приведенной ниже.

Обесценение. Группа признает оценочные резервы по ожидаемым кредитным убыткам в отношении финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Убыток от обесценения не признается по инвестициям в долевые инструменты.

Оценку ожидаемых кредитных убытков (за исключением убытков по созданным или приобретенным кредитно-обесцененным финансовым активам, которые рассматриваются отдельно ниже), необходимо производить с помощью оценочного резерва, величина которого равна:

- величине кредитных убытков, ожидаемых в течение последующих 12 месяцев, т.е. той части кредитных убытков за весь срок действия финансового инструмента, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки вследствие случаев неисполнения обязательств по инструменту, которые могут возникнуть в течение 12 месяцев после отчетной даты («первая стадия»);
- величине кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, которые возникают вследствие некоторого временного ухудшения по инструменту («вторая стадия») и всех возможных случаев неисполнения обязательств по инструменту в течение срока его действия («третья стадия»).

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Создание оценочного резерва в размере полной величины кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, требуется в случае значительного увеличения кредитного риска по инструменту с момента его первоначального признания. Во всех остальных случаях резервы по ожидаемым кредитным убыткам формируются в размере, равном величине кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев.

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой оценку приведенной стоимости кредитных убытков с учетом их вероятности. Оценка этих убытков представляет собой приведенную стоимость разницы между потоками денежных средств, причитающимися Группе по договору, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить исходя из анализа вероятности ряда экономических сценариев, дисконтированной с использованием эффективной процентной ставки для соответствующего актива.

- Применительно к невыбранным кредитным средствам ожидаемые кредитные убытки представляют собой приведенную стоимость разницы между потоками денежных средств, причитающихся Группе по договору в случае, если держатель обязательства осуществит выборку кредитных средств, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить в случае выборки кредитных средств.
- Применительно к договорам финансовой гарантии ожидаемые кредитные убытки представляют собой разницу между ожидаемыми платежами для выплаты возмещения держателю обеспеченного гарантией долгового инструмента за вычетом любых сумм, которые Группа ожидает получить от держателя, заемщика или любой другой стороны.

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится в отношении отдельных ссуд или портфелей ссуд со схожими характеристиками риска. Расчет оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам (будь то на индивидуальной или групповой основе) осуществляется на основе приведенной стоимости денежных потоков, ожидаемых для актива, с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Кредитно-обесцененные финансовые активы. Финансовый актив считается кредитно-обесцененным в случае возникновения одного или нескольких событий, оказывающих негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. По отношению к кредитно-обесцененным финансовым активам употребляется термин «активы третьей стадии». Признаки кредитного обесценения включают в себя наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительные финансовые затруднения заемщика или кредитора;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки заемщику в силу экономических причин или договорных условий в связи с финансовыми затруднениями заемщика, которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений; или
- покупка финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

В некоторых случаях идентификация отдельного события не представляется возможной, поскольку кредитное обесценение финансового актива может быть вызвано совокупным влиянием нескольких событий. По состоянию на каждую отчетную дату Группа проводит оценку на предмет кредитного обесценения долговых инструментов, которые являются финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. При оценке кредитного обесценения государственных и корпоративных долговых инструментов Группа учитывает такие факторы, как доходность облигаций, кредитные рейтинги и способность заемщика привлекать финансирование.

Ссуда считается кредитно-обесцененной, если заемщику предоставляется уступка в связи с ухудшением финансового состояния, при условии отсутствия доказательств того, что в результате предоставления уступки произошло значительное снижение риска неполучения денежных потоков, предусмотренных договором, а другие признаки обесценения отсутствуют. Финансовые активы, в отношении которых уступка рассматривалась, но не была предоставлена, считаются кредитно-обесцененными в том случае, если имеются наблюдаемые признаки обесценения кредитов, в том числе соответствующие определению дефолта. Определение дефолта (см. ниже) включает в себя признаки отсутствия вероятности платежа и истечение срока платежа (при просрочке 90 дней и более).

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы. Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы учитываются иначе, поскольку такой актив является кредитно-обесцененным уже в момент первоначального признания. В отношении указанных активов Группа признает все изменения величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока действия актива с момента первоначального признания, в качестве оценочного резерва; при этом все изменения признаются в составе прибыли или убытка. В случае положительной динамики величины ожидаемых кредитных убытков для таких активов признается прибыль от восстановления резерва.

Определение дефолта. При определении величины ожидаемых кредитных убытков чрезвычайно важно использовать определение дефолта. Определение дефолта используется для того, чтобы оценить сумму ожидаемых кредитных убытков и определить, рассчитан ли оценочный резерв для последующих 12 месяцев или для всего срока кредитования, поскольку понятие «дефолт» является частью понятия «вероятность дефолта», которая влияет как на оценку ожидаемых кредитных убытков, так и на выявление значительного повышения кредитного риска.

Группа рассматривает следующие события в качестве событий, указывающих на возникновение дефолта:

- у заемщика есть существенное кредитное обязательство перед Группой, которое просрочено более чем на 90 дней;
- полное исполнение заемщиком кредитных обязательств перед Группой является маловероятным.

Определение дефолта должным образом адаптировано для отражения различных характеристик различных типов активов. Овердрафты считаются просроченными в случае, если клиент нарушил установленный кредитный лимит или был уведомлен об установлении лимита, величина которого меньше текущей суммы его задолженности.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

При оценке вероятности погашения заемщиком кредитного обязательства Группа учитывает как качественные, так и количественные показатели. Оцениваемая информация зависит от типа актива. Например, при анализе ссуд, предоставленных юридическим лицам, используется такой качественный показатель как нарушение ковенантов, который не применим к ссудам, предоставленным физическим лицам. Ключевыми факторами при таком анализе являются количественные показатели, такие как просрочка или неисполнение контрагентом платежа по другому обязательству. Для оценки на предмет дефолта Группа использует различные внутренние и внешние источники информации.

Значительное увеличение кредитного риска. При выявлении фактов значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания Группа ведет мониторинг всех финансовых активов, обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии, которые подпадают под требования в отношении обесценения. В случае значительного повышения кредитного риска Группа будет оценивать величину оценочного резерва на основании величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, а не только последующих 12 месяцев.

При оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания Группа сравнивает риск дефолта по инструменту по состоянию на отчетную дату исходя из оставшегося срока погашения с риском дефолта, который прогнозировался на указанную отчетную дату для оставшегося срока погашения при первоначальном признании финансового инструмента. При проведении такой оценки Группа учитывает обоснованную и подтверждаемую количественную и качественную информацию, включая информацию за прошлые периоды и прогнозную информацию, которая может быть получена без неоправданных затрат или усилий на основании имеющегося у Группы опыта и экспертных оценок, включая прогнозные данные.

При определении вероятности дефолта при первоначальном признании инструмента и в последующие отчетные даты за основу берутся несколько экономических сценариев. Различные экономические сценарии обуславливают неодинаковую вероятность дефолта. Именно взвешивание этих сценариев формирует основу для определения средневзвешенной вероятности дефолта, которая используется для установления факта значительного увеличения кредитного риска.

Используемые показатели вероятности дефолта являются прогнозными; при этом Группа использует те же методологии и данные, которые используются для измерения величины оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

Качественные факторы, которые указывают на значительное повышение кредитного риска, своевременно отражаются в моделях вероятности дефолта. Вместе с тем, при оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска Группа проводит отдельный анализ некоторых качественных факторов. Применительно к ссудам, выданным юридическим лицам, особое внимание уделяется активам, которые включены в «перечень ссуд под наблюдением». Предполагается, что при наличии сомнений в кредитоспособности конкретного контрагента риск возникает именно в отношении данного перечня. Применительно к ссудам, выданным физическим лицам, Группа анализирует ожидания в отношении проблемного изменения договоров, предоставления отсрочки платежа, кредитный рейтинг клиента, а также такие события, как утрата занятости, банкротство, развод или смерть.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Учитывая, что значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания является относительной величиной, конкретное изменение вероятности дефолта (в абсолютном выражении) будет более значительным для финансового инструмента с меньшим значением вероятности дефолта при первоначальном признании, чем для финансового инструмента с большим значением вероятности дефолта при первоначальном признании.

В случае если по активу наблюдается увеличение вероятности дефолта в сравнении с датой выдачи актива, произошло проблемное изменение договора или величина просрочки платежа по активу достигает 30 дней, то в качестве защитной меры Группа делает вывод о том, что произошло некоторое повышение кредитного риска и что такой актив перешел во вторую стадию обесценения согласно модели обесценения, т. е. оценочный резерв рассчитывается в размере кредитных убытков, ожидаемых в течение срока действия актива.

Модификация и прекращение признания финансовых активов. Модификация финансового актива происходит в случае если в период между датой первоначального признания и датой погашения финансового актива происходит пересмотр или иная модификация договорных условий, регулирующих денежные потоки по активу. Модификация оказывает влияние на сумму и / или сроки предусмотренных договором денежных потоков либо в тот же момент времени, либо в момент времени в будущем. Кроме того, введение или корректировка существующих ковенантов по уже имеющемуся займу будет представлять собой модификацию даже в том случае, если такие новые или скорректированные ковенанты не оказывают немедленного влияния на денежные потоки, но при этом могут повлиять на денежные потоки в случае их несоблюдения (например, при нарушении ковенанта может увеличиться процентная ставка по займу).

Группа пересматривает ссуды, выданные клиентам, на предмет наличия финансовых затруднений у заемщика, с тем чтобы обеспечить максимальный возврат средств и свести к минимуму риск дефолта. Проблемное изменение договора осуществляется в тех случаях, когда заемщик прилагал все разумно возможные меры для соблюдения первоначальных договорных условий, существует высокий риск дефолта или же дефолт уже произошел, а также ожидается, что заемщик сможет выполнить пересмотренные договорные условия. Пересмотр условий в большинстве случаев включает в себя продление срока погашения ссуды, изменение сроков денежных потоков по ссуде (выплаты в счет основной суммы долга и проценты), сокращение суммы денежных потоков, причитающихся кредитору (прощение задолженности по основной сумме долга или процентам), а также корректировку ковенантов. У Группы есть утвержденная политика по проблемному изменению договоров, которая применяется как к ссудам, выданным юридическим лицам, так и к ссудам, выданным физическим лицам.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

При модификации финансового актива Группа оценивает, приводит ли эта модификация к прекращению признания актива. В соответствии с политикой Группы, модификация приводит к прекращению признания в том случае, если приводит к существенным изменениям в договорных условиях. При этом существенными изменениями Группа признает изменения, отвечающие следующим критериям:

- появление параметров сделки, изменение условий, приводящих к несоответствию критерию SPPI;
- изменения условий или параметров сделки, внесенные после вмешательства государственных структур и/или согласованные с местными банковскими ассоциациями (например, пересмотр условий, сделанный после природных катастроф и т.п.);
- рефинансирование на рыночных условиях кредита, который содержит право заемщика на досрочное погашение без существенной компенсации. Такие изменения условий сделки могут производиться с целью удержания клиентов, не испытывающих финансовых затруднений. Примерами таких изменений могут быть увеличение срока; изменение процентной ставки, в том числе плавающей; изменение плавающей процентной ставки на фиксированную; изменение фиксированной процентной ставки на плавающую; отсрочка платежа и т.п.;
- изменение валюты сделки;
- смена заемщика.

Изменения признаются несущественными, если выполняется хотя бы одно из следующих условий:

- изменение договора на предоставление (размещение) денежных средств не соответствует ни одному из перечисленных выше пунктов;
- изменения условий сделки вызваны ухудшением кредитного качества заемщика, т.к. эти изменения выполняются не на рыночных условиях.

В случае прекращения признания финансового актива оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам переоценивается на дату прекращения признания для определения чистой балансовой стоимости актива на эту дату. Разница между пересмотренной балансовой стоимостью и справедливой стоимостью нового финансового актива в соответствии с новыми условиями приведет к возникновению прибыли или убытка от прекращения признания. Величина оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отношении нового финансового актива будет рассчитываться на основе величины кредитных убытков, ожидаемых в последующие 12 месяцев, за исключением редких случаев, когда новая ссуда считается кредитно-обесцененной уже в момент возникновения. Это применяется только в том случае, когда справедливая стоимость новой ссуды признается с существенным дисконтом к ее пересмотренной номинальной стоимости, поскольку сохраняется высокий риск дефолта, который не уменьшился в результате модификации.

Группа контролирует кредитный риск по модифицированным финансовым активам путем оценки качественной и количественной информации (например, если у заемщика в соответствии с новыми условиями имеется просроченная задолженность).

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

В случае изменения договорных условий финансового актива, не приводящего к прекращению признания актива, Группа определяет, значительно ли увеличился кредитный риск по такому активу с момента первоначального признания путем сравнения:

- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия актива, оцениваемой на основе данных, имеющихся при первоначальном признании, и исходных договорных условий; и
- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия актива по состоянию на отчетную дату исходя из пересмотренных условий.

Для финансовых активов, модифицированных в соответствии с политикой Группы в отношении проблемного изменения договоров, в случае которых модификация не привела к прекращению признания, оценка вероятности дефолта отражает способность Группы получить денежные потоки в соответствии с пересмотренным договором с учетом предыдущего аналогичного опыта Группы, а также различных показателей, характеризующих поведение клиента, включая погашение задолженности в соответствии с пересмотренными договорными условиями. Если кредитный риск сохраняется на уровне значительно выше ожидаемого при первоначальном признании, то оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам по-прежнему рассчитывается в размере, равном размеру кредитных убытков, ожидаемых в течение срока действия актива.

Величина оценочного резерва по ссудам, в отношении которых осуществляется отказ от санкций, как правило, рассчитывается исключительно на основе величины кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев, при условии доказательств положительной динамики погашения задолженности заемщиком после модификации, что приводит к сторнированию имевшегося ранее существенного повышения кредитного риска.

Если модификация не приводит к прекращению признания актива, то прибыль/убыток от модификации рассчитывается путем сравнения валовой балансовой стоимости до и после модификации (за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). Затем Группа оценивает величину ожидаемых кредитных убытков для модифицированного актива, при этом в расчет ожидаемого дефицита денежных средств от первоначального актива включаются ожидаемые денежные потоки от модифицированного финансового актива.

Признание финансового актива прекращается только в случае прекращения прав на денежные потоки по соответствующему договору (включая истечение прав в результате модификации, приводящей к существенному изменению договорных условий) или в случае передачи финансового актива и всех основных рисков и выгод, связанных с владением активом, другой организации. Если Группа не передает и не сохраняет за собой все основные риски и выгоды, связанные с владением активом, и продолжает контролировать переданный актив, то она отражает свою долю в данном активе и связанном с ним обязательстве в размере возможной оплаты соответствующих сумм. Если Группа сохраняет за собой все основные риски и выгоды, связанные с владением переданным финансовым активом, то она продолжает учитывать данный актив, а полученные при передаче денежные средства отражает в виде обеспеченного займа.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

При полном прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного возмещения, а также дебиторская задолженность и совокупная прибыль/убыток, ранее признанная в составе прибыли или убытка и накопленная в составе капитала, признается в составе прибыли или убытка. Исключения составляют инвестиции в собственный капитал, классифицированные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, для которых накопленная прибыль / убыток, ранее отнесенная на прочий совокупный доход, впоследствии не реклассифицируется в состав прибыли или убытка.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Группа сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), то Группа распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости указанных частей на дату передачи актива. Разница между балансовой стоимостью, отнесенной на списываемую часть, и суммой возмещения, полученного за списываемую часть, а также любые накопленные отнесенные на нее прибыли или убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, относятся на прибыль или убыток. Полученные прибыль или убыток, которые были отнесены на собственный капитал, распределяются между частью, которая продолжает признаваться, и частью, признание которой прекращено, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей. Это положение не применимо к инвестициям в долевые инструменты, отнесенным к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В данном случае переклассификация в категорию прибыли или убытка накопленной прибыли или убытка, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, не производится.

Списание активов. Ссуды и долговые ценные бумаги списываются в том случае, если Группа не может обоснованно ожидать полного или частичного возмещения по финансовому активу. В таком случае Группа делает вывод о том, что заемщик не имеет активов или источников дохода, способных обеспечить достаточный объем денежных потоков для погашения подлежащих списанию сумм. Списание представляет собой событие, ведущее к прекращению признания. Группа вправе прибегнуть к принудительному взысканию задолженности по списанным финансовым активам. Возмещения, полученные Группой принудительным путем, приводят к увеличению прибыли от обесценения.

Представление оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отчете о финансовом положении. Оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам представляется в отчете о финансовом положении следующим образом:

- Для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: как вычит из валовой балансовой стоимости активов;
- Для долговых инструментов категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: в отчете о финансовом положении оценочный резерв не признается, поскольку балансовая стоимость оценивается по справедливой стоимости. При этом оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам включается в сумму переоценки в составе резерва переоценки;
- Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии: как оценочное обязательство; а также

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

- Если обязательство по предоставлению займов включает в себя как использованный, так и неиспользованный компонент, и Группа не может определить ожидаемые кредитные убытки для неиспользованного компонента отдельно от убытков для использованного компонента, то Группа представляет в отчетности совокупный оценочный резерв для обоих компонентов. Совокупная сумма представляется как вычет из валовой балансовой стоимости использованного компонента. Любое превышение величины оценочного резерва над валовой балансовой стоимостью использованного компонента представляется в качестве оценочного обязательства.

Финансовые обязательства. Финансовое обязательство – это договорное обязательство по предоставлению денежных средств или другого финансового актива или обмену финансовых активов или финансовых обязательств с другим предприятием на условиях, которые потенциально неблагоприятны для Группы, или договор, который потенциально может быть урегулирован в собственных долевыми инструментах Группы и является производным договором, для которого Группа обязана или может быть обязана предоставить переменное количество собственных долевыми инструментами, или производным договором сверх собственного капитала, который будет или может быть погашен не иначе как путем обмена фиксированной суммы денежных средств (или другой финансовый актив) для фиксированного числа собственных долевыми инструментами Группы.

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки. Финансовое обязательство классифицируется как финансовое обязательство категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки если оно (i) предназначено для торговли или (ii) определено в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- принимается, главным образом, с целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном признании является частью портфеля совместно управляемых финансовых инструментов Группы, по которому имеются свежие данные о получении краткосрочной прибыли; или
- является производным инструментом, не определенном как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли либо условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнесов, может быть определено в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки в момент первоначального признания при условии, что:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает несоответствие в оценке или учете, которое могло бы возникнуть в противном случае; или
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Группы, и информация о такой группе представляется внутри организации на указанной основе;
- финансовое обязательство является частью договора, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСФО (IFRS) 9 разрешает классифицировать инструмент в целом в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки.

Финансовые обязательства категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки отражаются по справедливой стоимости, а любая прибыль или убыток от переоценки признается в составе прибыли или убытка, при условии, что такая прибыль или убыток не участвует в отношениях, обозначенных как отношения хеджирования. Чистая прибыль или убыток, признаваемые на счетах прибыли или убытка, включают в себя проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «Доходы/(расходы) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, и иностранной валютой» консолидированного отчета о совокупном доходе.

При этом по финансовым обязательствам, отнесенным к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, относится на прочий совокупный доход, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного несоответствия в прибыли или убытке. Оставшаяся величина изменений справедливой стоимости обязательства признается в составе прибыли или убытка. Изменения в справедливой стоимости, связанные с кредитным риском по финансовому обязательству и отнесенные на прочий совокупный доход, впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, а после прекращения признания финансового обязательства переносятся в нераспределенную прибыль.

Прибыль и убытки по принятым обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки, признаются в составе прибыли или убытка.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

При определении того, будет ли признание изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода создавать или увеличивать учетные несоответствия в прибыли или убытках, Группа оценивает свои ожидания относительно того, произойдет ли компенсация последствий изменений кредитного риска обязательства в составе прибыли или убытка в результате изменения справедливой стоимости другого финансового инструмента категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки. Это необходимо определить в момент первоначального признания.

Прочие финансовые обязательства. Прочие финансовые обязательства, включая депозиты и займы, первоначально учитываются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке. Прочие финансовые обязательства впоследствии учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период.

Прекращение признания финансовых обязательств. Группа прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате возмещением признается в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты. В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты, включая фьючерсы, форварды, а также процентные и валютно-процентные свопы. Такие финансовые инструменты предназначены для торговли и отражаются в учете по справедливой стоимости. Справедливая стоимость оценивается с использованием рыночных котировок или ценовых моделей, в которых учитываются текущие рыночные и договорные цены базисных инструментов, а также другие факторы. Если справедливая стоимость производного инструмента положительная, то он отражается в учете как актив, если справедливая стоимость отрицательная, то – как обязательство. За исключением инструментов хеджирования, прибыль и убытки по таким инструментам включаются в состав доходов и расходов от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенным для торговли.

При наличии генерального соглашения о взаимозачете Группа отражает кредитные риски контрагента в форме корректировок справедливой стоимости по таким внебиржевым деривативным сделкам. Кредитный риск, выражаемый в форме корректировок стоимости активов (Credit Value Adjustment, далее – «CVA») и корректировок стоимости обязательств (Debit Value Adjustment, далее – «DVA»), определяется на портфельной основе по контрагенту. В результате определения корректировок CVA/DVA на основе чистой позиции они отражаются в стоимости производных финансовых активов и обязательств (см. Примечание 8).

Учет хеджирования. В учете хеджирования Группа различает хеджирование денежных потоков и хеджирование справедливой стоимости. Чтобы получить возможность применять учет хеджирования, необходимо, чтобы хеджирование было высокоэффективным. Производные инструменты, используемые для целей хеджирования, отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

На момент начала хеджирования Группа документально оформляет отношения хеджирования между предметом хеджирования и инструментом хеджирования, включая описание характера рисков, целей и стратегии хеджирования, а также метода, который будет использоваться для оценки эффективности отношений хеджирования.

Также на момент начала хеджирования проводится официальная оценка, которая призвана подтвердить, что инструмент хеджирования может обеспечить высокую эффективность компенсации риска, относящегося к предмету хеджирования. Оценка эффективности хеджирования производится ежемесячно. Хеджирование считается высокоэффективным, если ожидается, что в течение срока хеджирования изменение справедливой стоимости денежных потоков, относящихся к хеджируемому риску, обеспечит компенсацию в пределах 80%-125%.

Если производный инструмент обеспечивает хеджирование изменения денежных потоков, связанных с определенным риском, относящимся к признанному активу, обязательству или сделке, прогнозируемой с высокой вероятностью, которые могут повлиять на прибыль и убытки, то эффективная часть изменений справедливой стоимости производного инструмента признается в собственном капитале в составе совокупного дохода. Признанная сумма реклассифицируется из собственного капитала в прибыли и убытки в том периоде, в котором хеджируемые денежные потоки оказывают влияние на прибыль или убыток. Неэффективные части изменений справедливой стоимости производного инструмента отражаются непосредственно в составе прибылей или убытков.

Если производный инструмент расторгнут, продан, исполнен или перестает отвечать требованиям учета хеджирования денежных потоков или перестает классифицироваться в качестве такового, то в этом случае учет хеджирования прекращается, а сумма, включенная в собственный капитал, продолжает признаваться в составе собственного капитала до тех пор, пока прогнозируемая сделка не окажет влияние на прибыль или убытки. Если прогнозируемая сделка перестает считаться возможной, то учет хеджирования прекращается и остаток, отраженный в составе собственного капитала, признается непосредственно в составе прибылей или убытков.

Хеджирование справедливой стоимости – это хеджирование риска возникновения изменений справедливой стоимости признанного актива или обязательства, который относится к конкретному риску и может повлиять на прибыль или убытки. При хеджировании справедливой стоимости активы или обязательства хеджируются в отношении рисков будущего изменения справедливой стоимости при условии, что такое изменение влияет на результаты деятельности Группы или возникает в результате воздействия определяемого риска. Инструмент хеджирования отражается по справедливой стоимости, и прибыль или убыток по такому инструменту включаются в составе прибылей или убытков в качестве корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования. Балансовая стоимость хеджируемой статьи корректируется с учетом прибылей и убытков, связанных с хеджируемым риском. При портфельном хеджировании изменения справедливой стоимости хеджируемых статей отражаются в отдельной статье консолидированного отчета о финансовом положении и в консолидированном отчете о совокупном доходе признаются в составе корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования.

Кредитный риск, отражаемый в виде корректировок CVA/DVA, также учитывается при расчете справедливой стоимости производных финансовых активов и обязательств для целей хеджирования (см. Примечание 8).

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Встроенные производные инструменты. Производные инструменты, встроенные в состав финансовых обязательств или прочих нефинансовых активов, учитываются как отдельные производные инструменты, при условии, что их характеристики и риски по ним не находятся в тесной связи с характеристиками и рисками основного договора и основной договор не относится к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

Договоры финансовой гарантии. Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты для возмещения убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что заемщик не производит своевременные платежи согласно условиям долгового инструмента.

Обязательства по заключенным Группой договорам финансовой гарантии первоначально оцениваются по справедливой стоимости, а впоследствии (если руководство не отнесет их к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки) отражаются по наибольшей из следующих величин:

- суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9; и
- первоначально признанной суммы за вычетом (при необходимости) накопленного дохода, признанного в соответствии с политикой Группы по признанию выручки.

Договоры финансовой гарантии, не классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки, представляются в качестве оценочных обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении, а результаты переоценки отражаются в составе прочих доходов. Группа не классифицировала какие-либо договоры финансовой гарантии как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и счета ностро в ЦБ РФ рассматриваются Группой как денежные средства и их эквиваленты. Фонд обязательных резервов в ЦБ РФ не относится к категории денежных средств и их эквивалентов по причине ограничений на его использование.

Обязательный резерв в ЦБ РФ. Обязательный резерв в ЦБ РФ представляет собой обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, которые не предназначены для финансирования текущих операций Группы.

Активы, на которые было обращено взыскание. В определенных обстоятельствах на активы, относящиеся к кредитам, по которым был объявлен дефолт, обращается взыскание. Активы, на которое было обращено взыскание, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Основные средства. Начиная с 31 декабря 2019 года, земля и здания, предназначенные для использования в производстве продукции, выполнении работ, оказании услуг, для управленческих нужд, показываются в консолидированном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Любое увеличение стоимости земли и зданий в результате переоценки включается в прочий совокупный доход и накапливается в капитале в той мере, в какой оно превышает предыдущее снижение стоимости тех же активов, отраженное ранее как убыток. Переоценка в пределах сумм предыдущего снижения относится на финансовый результат.

Снижение балансовой стоимости земли и зданий в результате переоценки также относится на финансовый результат в сумме его превышения над остатком резерва переоценки, созданного в результате предыдущих переоценок данного актива.

Расходы по амортизации переоцениваемых зданий отражаются в прибылях и убытках. При последующей продаже или выбытии переоцениваемых основных средств остаток резерва переоценки основных средств списывается напрямую на счет нераспределенной прибыли.

Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость основных средств существенно не отличалась от их справедливой стоимости на отчетную дату.

Объекты незавершенного строительства учитываются по фактической стоимости за вычетом убытков от обесценения. Такие объекты незавершенного строительства относятся в соответствующие категории основных средств на момент завершения строительства или готовности к запланированному использованию. Начисление амортизации по данным активам, так же, как и по прочим объектам основных средств, начинается с момента готовности активов к запланированному использованию.

Земля, принадлежащая Группе на правах собственности, не амортизируется.

Оборудование и прочие основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Амортизация начисляется в течение следующих ожидаемых сроков полезного использования:

	Срок амортизации
Здания и сооружения	50 лет
Мебель и оборудование	3-5 лет
Компьютерная техника	3 года
Прочие основные средства	3-5 лет

Объект основных средств списывается в случае продажи или, когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы. Нематериальные активы включают лицензии и программное обеспечение. Лицензии учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериального актива. В настоящее время срок полезного использования оценивается как не превышающий 5 лет.

Затраты на разработку программного обеспечения (связанные с разработкой и тестированием новых или существенно модернизированных программ) признаются как нематериальные активы только в том случае, если Группа может доказать техническую целесообразность доработки такого программного обеспечения, а именно, доказать, что такой актив будет доступен для использования, свое намерение доработать такой актив и способность его использовать или продать, а также продемонстрировать то, каким образом данный актив позволит в будущем получить экономическую выгоду от его использования или продажи, доказать наличие ресурсов на доработку актива и возможность оценить с достаточной степенью вероятности расходы, которые возникнут в процессе такой разработки. Прочие затраты на разработку программного обеспечения признаются в составе расходов по мере возникновения. При первоначальном признании затраты на разработку компьютерного программного обеспечения, признанного как нематериальные активы, а также приобретенное программное обеспечение отражаются в учете по первоначальной стоимости и в дальнейшем амортизируются линейным методом на протяжении всего срока полезного использования, который не должен превышать десяти лет.

Нематериальный актив списывается при продаже, или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в состав прибылей или убытков в момент списания.

Налогообложение. Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибылей или убытков в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочей совокупной прибыли или к операциям с собственниками, отражаемым в капитале, которые, соответственно, отражаются непосредственно в составе прочей совокупной прибыли или капитала.

Расходы по текущему налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации и регионов, в которых у Группы имеются офисы, филиалы, дочерние и ассоциированные компании. Текущий налог на прибыль представляет собой налог, подлежащий уплате и рассчитанный исходя из налогооблагаемой прибыли за период с использованием законодательно установленных ставок налогообложения, вступивших или практически вступивших в силу по состоянию на отчетную дату, и включает в себя корректировки по налогу на прибыль за предыдущие годы.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается для всех временных разниц, возникающих между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, за исключением случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального признания гудвила, актива или обязательства в рамках операции, которая не является сделкой по объединению бизнесов и которая на момент сделки не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Группа предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату. Величина отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Отложенный налоговый актив отражается в той мере, в которой есть вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, в отношении которой вычитаемые временные разницы могут использоваться. Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним предприятиям, зависимым предприятиям, а также совместной деятельности, за исключением случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы, и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет восстановлена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы по дочерним предприятиям, зависимым предприятиям и совместной деятельности признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем. Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

В Российской Федерации существуют различные налоги на операционную деятельность, которые применяются в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе прочих административных расходов.

Фидуциарная деятельность. Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по депозитным счетам. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Группы. Группа принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Группы.

Залоговое обеспечение. Группа получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым.

Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Группе право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиентов.

2. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Прочие резервы. Резервы создаются при наличии у Группы текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), возникших в результате прошлых событий, для погашения которых, вероятно, потребуется выделение ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды, и размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Пенсионные обязательства и прочие выплаты сотрудникам. Группа перечисляет взносы в систему государственного пенсионного обеспечения Российской Федерации, в соответствии с требованиями которой текущие взносы рассчитываются работодателем как процент от текущих общих выплат сотрудникам. Соответствующие расходы отражаются в периоде, к которому относятся выплаты сотрудникам.

Группа также предоставляет пенсионное обеспечение с установленными взносами. Данное обеспечение не представляет собой отчислений в пользу отдельного юридического лица, а относящиеся к нему активы и обязательства не отделены от активов и обязательств Группы. Взносы, начисленные Группой за период, отражаются в прибыли и убытках в составе расходов на персонал, а соответствующие обязательства перед сотрудниками включаются в состав прочих обязательств.

Уставный капитал. Обыкновенные акции классифицируются как собственный капитал. Сумма превышения справедливой стоимости вознаграждения над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как эмиссионный доход.

Дивиденды отражаются в качестве обязательства и вычитаются из капитала на отчетную дату, только если они объявлены на отчетную дату или ранее. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если дивиденды были предложены к выплате до отчетной даты, или если дивиденды были предложены или объявлены к выплате после отчетной даты, но до даты утверждения к выпуску консолидированной финансовой отчетности.

Информация по сегментам. Операционный сегмент представляет собой компонент Группы, который осуществляет коммерческую деятельность, от которой он может получать доходы или нести расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Условные активы и обязательства. Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, за исключением случаев, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не отражается в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

3. Существенные бухгалтерские суждения и оценки

В процессе применения учетной политики Группы руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Возможность возмещения отложенных налоговых активов. Руководство Группы уверено в отсутствии необходимости создавать резерв в отношении отложенных налоговых активов на отчетную дату, поскольку отложенные налоговые активы будут полностью реализованы с высокой вероятностью. На 31 декабря 2020 года балансовая стоимость отложенных налоговых активов составляла 3 805 548 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 609 346 тыс. руб.).

Оценка бизнес-модели. Классификация и оценка финансовых активов зависит от результатов выплат в счет основной суммы долга и процентов и результатов тестирования бизнес-модели. Используемая Группой бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Эта оценка включает в себя использование суждения, отражающего все уместные доказательства, в том числе относительно процесса оценки и измерения эффективности активов; рисков, влияющих на эффективность активов и процесса управления этими рисками, а также механизма вознаграждения управляющих активами лиц. Группа осуществляет мониторинг финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признание которых прекращается до наступления срока погашения, с тем чтобы понять причину их выбытия и ее сообразность бизнес-целям, в соответствии с которыми удерживался данный актив. Мониторинг является частью постоянной оценки Группой текущей релевантности бизнес-модели, в рамках которой удерживаются оставшиеся финансовые активы. В случае нерелевантности модели проводится анализ на предмет изменений в бизнес-модели и возможных изменений в классификации соответствующих активов.

Значительное увеличение кредитного риска. Как поясняется в Примечании 2, величина ожидаемых кредитных убытков оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев (для активов первой стадии) или в течение всего срока кредитования (для активов второй и третьей стадии). Актив переходит во вторую стадию при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. В МСФО (IFRS) 9 не содержится определение значительного повышения кредитного риска. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Группа учитывает как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена.

3. Существенные бухгалтерские суждения и оценки (продолжение)

Используемые модели и допущения. При оценке справедливой стоимости финансовых активов, а также при оценке ожидаемых кредитных убытков Группа использует различные модели и допущения. При определении наиболее подходящей модели для каждого типа активов, а также для определения допущений, используемых в этих моделях, включая допущения, относящиеся к ключевым факторам кредитного риска, применяется суждение. Для многонациональных компаний Группа использует модели МСФО (IFRS) 9, используемые Группой ЮниКредит. Группой также были разработаны и внедрены локальные модели вероятности дефолта, модели убытков в случае дефолта, модели величин кредитных требований, подверженных кредитному риску, и модели перехода для всех локальных сегментов. Ожидаемые кредитные убытки рассчитываются для многонациональных компаний и локальных сегментов с применением параметров МСФО (IFRS 9) на уровне договора.

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Ключевые исходные данные, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков, включают в себя следующее:

- Вероятность дефолта (PD);
- Убытки в случае дефолта (LGD);
- Величина кредитного требования, подверженного риску дефолта (EAD).

Эти показатели, как правило, получают с помощью данных внутренних статистических моделей и других исторических данных и корректируют с учетом прогнозной информации, взвешенной с учетом вероятности.

Показатель «вероятность дефолта» представляет собой оценку вероятности дефолта в рамках заданного временного интервала. Она оценивается по состоянию на определенный момент времени. Расчет основан на использовании статистических рейтинговых моделей, а оценка осуществляется с использованием инструментов, адаптированных под различные категории контрагентов и рисков. В основе этих статистических моделей лежат рыночные данные (при наличии), а также внутренние данные, учитывающие как количественные, так и качественные факторы. Оценка делается на основе текущих условий, скорректированных с учетом будущих условий, которые будут влиять на вероятность дефолта.

Показатель «Убытки в случае дефолта» представляет собой оценку убытков, которые возникнут при дефолте. Он определяется на основе разницы между потоками денежных средств, предусмотренных договором, и потоками, которые ожидает получить кредитор, с учетом денежных потоков от любого залога. В моделях убытков в случае дефолта для обеспеченных активов учитываются прогнозы в отношении будущей стоимости залога с учетом скидок при срочной оплате, срока реализации обеспечения, стоимости реализации залога и показателей успешного урегулирования проблемной задолженности (т.е. вывода из категории проблемной). В моделях убытков в случае дефолта для необеспеченных активов учитывается срок возврата средств и уровень взыскания просроченной задолженности. Расчет производится на основе дисконтирования денежных потоков с помощью первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

3. Существенные бухгалтерские суждения и оценки (продолжение)

Показатель «величина кредитного требования, подверженного риску дефолта» представляет собой оценку риска на дату дефолта в будущем с учетом ожидаемых изменений риска после отчетной даты, включая погашение основной суммы долга и процентов, а также ожидаемых выборов одобренных кредитных средств. Подход группы к моделированию данного показателя учитывает ожидаемые изменения непогашенной суммы в течение срока погашения. Для оценки кредитных требований, подверженных риску дефолта, Группа использует модели, которые отражают характеристики соответствующих портфелей.

Использование прогнозной информации. При оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска, а также при измерении величины ожидаемых кредитных убытков Группа использует прогнозную информацию, которую получает от материнского банка ЮниКредит С.п.А. Прогнозная информация учитывается с помощью подхода на основе нелинейного масштабирования показателей вероятности дефолта и убытков в случае дефолта до их целевых уровней, который включает ожидания относительно будущих экономических условий. В соответствии с современными практиками в банковской сфере, Группа использует модели стресс-теста для включения макроэкономических эффектов в ожидаемые кредитные убытки.

Модели стресс-теста представляют собой набор моделей, предназначенных для перевода макроэкономических условий в параметры кредитного риска (PD / LGD). В рамках более широкого механизма стресс-тестирования модели служат основой для расчета стресс-показателей вероятности дефолта и убытков в случае дефолта по неблагоприятным сценариям, принятым для целей стресс-теста. Они используются как для регуляторных, так и для управленческих стресс-тестов.

Оценка справедливой стоимости. При оценке справедливой стоимости финансового актива или обязательства Группа использует наблюдаемые на рынке данные в той мере, в какой они доступны. Если такие исходные данные уровня 1 отсутствуют, Группа использует модели оценки для определения справедливой стоимости своих финансовых инструментов. Оценка стоимости портфеля недвижимости Группы включает некоторую степень неопределенности и выполняется на основе допущений. По состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 года переоценка недвижимости была осуществлена на основании заключений независимого оценщика, который имеет необходимую профессиональную квалификацию.

На конец каждого отчетного периода Группа оценивает активы на наличие признаков обесценения. В случае выявления таких признаков Группа оценивает возмещаемую стоимость актива. В четвертом квартале 2020 года тест на обесценение нематериальных активов выявил обесценение программного обеспечения. Причиной для этого послужили новые законопроекты, обсуждаемые правительством Российской Федерации, и связанное с этим решение Правления Банка относительно сокращения срока полезного использования нематериальных активов и плана по их замене. Данные события явились подтверждением наличия признаков обесценения нематериальных активов, относимым к п.12 f МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» (см. Примечание 15).

4. Операционные сегменты

Для целей управления деятельность Группы разделена на четыре бизнес-сегмента:

Корпоративное банковское обслуживание и инвестиционная банковская деятельность

(далее – «КИБ») включает предоставление кредитов корпоративным клиентам, проектное и товарное финансирование, а также финансирование структурированных сделок корпоративных клиентов, ведение текущих счетов и срочных депозитов корпоративных клиентов, торговые операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, депозитарные услуги.

Розничное банковское обслуживание включает в себя банковские услуги частным лицам и компаниям малого и среднего бизнеса, услуги по кредитным и дебетовым картам, срочные депозиты и депозиты до востребования, кредитование компаний малого и среднего бизнеса и розничных клиентов (потребительские кредиты, автокредиты и ипотечное кредитование).

Лизинг представляет собой лизинговую деятельность Группы.

Прочая деятельность представляет собой деятельность по фондированию и прочие виды деятельности.

Информация о каждом из сегментов анализируется с использованием тех же методов, которые применяются для принятия решений по распределению ресурсов между сегментами и для оценки результатов деятельности. Информация о каждом операционном сегменте подготовлена на той же основе, что и консолидированная финансовая отчетность.

Операции между бизнес-сегментами осуществляются на обычных коммерческих условиях. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, которые включены в выручку сегмента. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются исходя из политики трансфертного ценообразования Группы.

Ниже представлена разбивка активов и обязательств Группы по сегментам:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Активы		
КИБ	1 038 155 125	917 766 045
Розничное банковское обслуживание	142 833 935	181 838 590
Лизинг	35 507 258	33 771 082
Прочая деятельность	65 435 326	93 073 044
Итого активы	1 281 931 644	1 226 448 761
Обязательства		
КИБ	716 308 604	650 286 432
Розничное банковское обслуживание	339 109 196	321 221 666
Лизинг	2 153 258	1 867 789
Прочая деятельность	9 841 602	39 844 259
Итого обязательства	1 067 412 660	1 013 220 146

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

4. Операционные сегменты (продолжение)

Ниже представлена информация по операционным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	КИБ	Розничное банковское обслужи- вание	Лизинг	Прочая деятель- ность	Итого
Чистый процентный доход/(расход) от операций с внешними контрагентами	25 823 259	12 701 288	1 911 979	(995 513)	39 441 013
Межсегментные (расходы)/доходы	(5 814 440)	(1 007 326)	-	6 821 766	-
Чистый процентный доход	20 008 819	11 693 962	1 911 979	5 826 253	39 441 013
Чистые доходы по услугам и комиссии по операциям с внешними клиентами	3 745 402	3 078 483	21 480	-	6 845 365
Дивидендный доход (Расходы)/доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, и иностранной валютой, от внешних контрагентов	-	-	-	23 293	23 293
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	(2 030 997)	781 451	(1 212)	(62 143)	(1 312 901)
Прибыль от выбытия финансовых активов	3 791 889	32 799	-	-	3 824 688
Операционные доходы	25 515 113	15 586 695	1 932 247	5 752 224	48 786 279
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов и прочих финансовых операций	(7 534 684)	(8 533 208)	(538 405)	-	(16 606 297)
Чистые доходы от финансовой деятельности	17 980 429	7 053 487	1 393 842	5 752 224	32 179 982
Операционные расходы, в том числе:	(7 857 733)	(13 008 755)	(524 770)	(1 228 859)	(22 620 117)
амортизация основных средств, активов в форме прав пользования и нематериальных активов	(1 047 779)	(2 452 008)	(5 531)	-	(3 505 318)
обесценение основных средств и нематериальных активов	(643 831)	(734 515)	-	-	(1 378 346)
Доля в прибыли ассоциированной компании	-	-	-	1 392 302	1 392 302
Переоценка недвижимости, оцениваемой по справедливой стоимости	-	-	-	(10 706)	(10 706)
Прибыль от выбытия основных средств	-	-	-	2 085	2 085
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	10 122 696	(5 955 268)	869 072	5 907 046	10 943 546
Расход по налогу на прибыль					(1 989 639)
Прибыль за год					8 953 907
Резерв по хеджированию денежных потоков					632 746
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					(325 754)
Резерв по переоценке основных средств					83 785
Влияние пересчета валют					67 008
Итого совокупный доход					9 411 692

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

4. Операционные сегменты (продолжение)

Ниже представлена информация по операционным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	КИБ	Розничное банковское обслужи- вание	Лизинг	Прочая деятель- ность	Итого
Чистый процентный доход/(расход) от операций с внешними контрагентами	29 642 235	11 165 132	1 735 527	(1 469 320)	41 073 574
Межсегментные (расходы)/доходы	(4 519 110)	1 124 945	-	3 394 165	-
Чистый процентный доход	25 123 125	12 290 077	1 735 527	1 924 845	41 073 574
Чистые доходы по услугам и комиссии по операциям с внешними клиентами	3 386 364	5 537 139	32 993	-	8 956 496
Дивидендный доход	-	-	-	18 757	18 757
(Расходы)/доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, и иностранной валютой, от внешних контрагентов	(2 564 280)	1 364 799	140	(12 055)	(1 211 396)
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	-	-	-	(44 828)	(44 828)
Прибыль от выбытия финансовых активов	2 498 516	112 893	-	-	2 611 409
Операционные доходы	28 443 725	19 304 908	1 768 660	1 886 719	51 404 012
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов и прочих финансовых операций	(6 421 969)	(4 168 978)	(207 521)	-	(10 798 468)
Чистые доходы от финансовой деятельности	22 021 756	15 135 930	1 561 139	1 886 719	40 605 544
Операционные расходы, в том числе:	(6 263 523)	(11 396 962)	(431 581)	(1 722 335)	(19 814 401)
амортизация основных средств и нематериальных активов	(871 083)	(2 253 158)	(3 937)	-	(3 128 178)
обесценение основных средств	-	(26 939)	-	-	(26 939)
Доля в прибыли ассоциированной компании	-	-	-	1 263 054	1 263 054
Прибыль от выбытия основных средств	-	-	-	4 793	4 793
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	15 758 233	3 738 968	1 129 558	1 432 231	22 058 990
Расход по налогу на прибыль					(4 357 925)
Прибыль за год					17 701 065
Резерв по хеджированию денежных потоков					(528 620)
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					4 093 245
Резерв по переоценке основных средств					4 294 938
Влияние пересчета валют					27 005
Итого совокупный доход					25 587 633

4. Операционные сегменты (продолжение)

Информация о крупных клиентах и географических регионах. Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации и за рубежом. Географическое распределение чистого процентного дохода и активов представлено в соответствии с местонахождением клиентов и активов.

Ниже представлен анализ географического распределения чистого процентного дохода и активов за 2020 год:

	Чистый процентный доход	Активы
Российская Федерация	35 247 319	1 134 265 026
Страны ОЭСР	2 740 485	120 770 947
Страны, не входящие в ОЭСР	1 453 209	26 895 671
Итого	39 441 013	1 281 931 644

Ниже представлен анализ географического распределения чистого процентного дохода и активов за 2019 год:

	Чистый процентный доход	Активы
Российская Федерация	31 527 562	1 029 040 072
Страны ОЭСР	7 890 840	171 146 139
Страны, не входящие в ОЭСР	1 655 172	26 262 550
Итого	41 073 574	1 226 448 761

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Наличные средства	14 704 211	10 973 214
Текущие счета в ЦБ РФ	14 245 503	13 295 444
Денежные средства и их эквиваленты	28 949 714	24 268 658

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Деноминированные в рублях		
Государственные облигации РФ	1 082 892	-
Торговые ценные бумаги	1 082 892	-

Номинальные процентные ставки и сроки погашения торговых ценных бумаг:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Государственные облигации РФ	6,0-7,7	2025-2039	-	-

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Текущие счета в кредитных организациях	75 968 665	46 028 899
Срочные депозиты	59 436 252	140 059 986
Соглашения обратного РЕПО с кредитными организациями	232 800 157	47 973 174
Обязательный резерв в ЦБ РФ	12 351 304	11 957 146
Средства в кредитных организациях до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	380 556 378	246 019 205
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(172 896)	(206 678)
Средства в кредитных организациях	380 383 482	245 812 527

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема средств, привлеченных кредитной организацией. Возможность использования указанных средств Группой существенно ограничена в соответствии с законодательством.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

7. Средства в кредитных организациях (продолжение)

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки за 2020 год представлено следующим образом:

	2020 год		Итого
	Стадия 1	Стадия 2	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	206 678	-	206 678
(Восстановление)/создание резерва за период	(50 877)	15 452	(35 425)
Величина влияния изменений валютного курса	2 654	(1 011)	1 643
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	158 455	14 441	172 896

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки за 2019 год представлено следующим образом:

	2019 год		Итого
	Стадия 1	Стадия 2	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	419 789	34	419 823
(Восстановление)/создание резерва за период	(208 035)	336	(207 699)
Величина влияния изменений валютного курса	(5 076)	(370)	(5 446)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	206 678	-	206 678

В таблице ниже представлена информация по средствам в кредитных организациях до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки и соответствующая сумма ожидаемых кредитных убытков в распределении по стадиям по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	31 декабря 2020 года		Итого
	Стадия 1	Стадия 2	
Средства в кредитных организациях до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	379 084 348	1 472 030	380 556 378
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(158 455)	(14 441)	(172 896)
Средства в кредитных организациях	378 925 893	1 457 589	380 383 482

В таблице ниже представлена информация по средствам в кредитных организациях до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки и соответствующая сумма ожидаемых кредитных убытков в распределении по стадиям по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	31 декабря 2019 года		Итого
	Стадия 1	Стадия 2	
Средства в кредитных организациях до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	246 019 205	-	246 019 205
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(206 678)	-	(206 678)
Средства в кредитных организациях	245 812 527	-	245 812 527

7. Средства в кредитных организациях (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 года совокупные остатки трех контрагентов индивидуально превышают 10% от капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2020 года совокупная сумма указанных средств составляла 292 497 714 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: совокупные остатки двух контрагентов в размере 153 934 130 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2020 года по указанным кредитам создан резерв под ожидаемые кредитные убытки в размере 97 177 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 94 952 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Группа заключила соглашения обратного РЕПО с рядом российских кредитных организаций. Балансовая стоимость кредитов и справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения по этим соглашениям, составили:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Балансовая стоимость кредитов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредитов	Справедливая стоимость обеспечения
Государственные облигации РФ	181 856 328	192 666 261	28 475 415	30 804 471
Корпоративные облигации	41 868 332	48 227 344	10 148 255	11 717 277
Банковские облигации	9 075 497	10 344 177	9 349 504	10 275 712
Итого	232 800 157	251 237 782	47 973 174	52 797 460

По состоянию на 31 декабря 2020 года в справедливую стоимость обеспечения включены государственные облигации РФ и корпоративные облигации в сумме 1 728 806 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 336 421 тыс. руб.), которые были использованы Группой в качестве обеспечения по соглашениям прямого РЕПО с кредитными организациями (см. Примечание 18). Группа обязана вернуть данные облигации контрагентам по соглашениям обратного РЕПО по истечении срока данных соглашений.

По состоянию на 31 декабря 2020 года 86% (31 декабря 2019 года: 85%) средств в кредитных организациях были размещены в банках, имеющих рейтинг не ниже «ВВВ-».

По состоянию на 31 декабря 2020 года в составе средств кредитных организаций имеются срочные депозиты, размещенные в ЦБ РФ, на сумму 2 000 000 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: отсутствуют). По состоянию на 31 декабря 2020 года по указанным кредитам был создан резерв под ожидаемые кредитные убытки в размере 1 750 тыс. руб.

8. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты используются Группой преимущественно для целей торговли и хеджирования. В таблицах ниже приведена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, признанных в составе активов или обязательств, и их номинальная стоимость. Номинальная стоимость, отражаемая на валовой основе, представляет собой стоимость базового актива производного инструмента или номинальную стоимость, к которой применяется ставка или индекс, и служит основой для оценки изменения стоимости производных инструментов. Номинальная стоимость указывает на объем сделок, расчеты по которым не произведены на конец года, и не отражает величину рыночного или кредитного риска.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

8. Производные финансовые инструменты (продолжение)

Оценка Группой производных финансовых инструментов производится с использованием широко распространенных методик оценки, основанных на использовании рыночных процентных ставок или ставок по валютным форвардам. Значительное изменение указанных переменных показателей может привести к существенному изменению справедливой стоимости.

В таблице ниже приведена справедливая стоимость предназначенных для торговли производных финансовых инструментов, которые включены в состав активов или обязательств, и их номинальная стоимость.

	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость		Номинальная стоимость	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Валютно-процентные свопы	322 101 001	22 686 500	(23 824 408)	245 993 056	11 294 188	(9 589 482)
Процентные свопы и опционы	430 173 912	12 024 043	(11 393 217)	323 171 704	9 022 310	(7 395 456)
Валютные форварды, свопы и опционы	256 814 962	4 895 759	(4 714 585)	193 016 771	3 567 911	(3 972 287)
Итого производные финансовые активы/(обязательства)		39 606 302	(39 932 210)		23 884 409	(20 957 225)

Отрицательное изменение справедливой стоимости предназначенных для торговли производных финансовых инструментов в результате изменения кредитного риска контрагентов составило 441 174 тыс. руб. за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (31 декабря 2019 года: положительное изменение в сумме 329 553 тыс. руб.). Изменение справедливой стоимости в результате изменения кредитного риска было рассчитано с использованием методик оценки Группы, применяющихся для производных финансовых инструментов, с учетом наблюдаемых на текущий момент кредитных спредов.

В таблице ниже приведена справедливая стоимость финансовых инструментов для целей хеджирования, которые включены в состав активов или обязательств, и их номинальная стоимость.

	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость		Номинальная стоимость	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Хеджирование денежных потоков						
Процентные свопы	267 314 196	6 881 015	(6 226 165)	308 390 052	2 214 494	(2 034 270)
Валютно-процентные свопы	88 695 152	1 230 983	(7 468 346)	102 626 167	1 715 392	(1 988 260)
Итого хеджирование денежных потоков		8 111 998	(13 694 511)		3 929 886	(4 022 530)
Хеджирование справедливой стоимости						
Процентные свопы	755 477 864	10 471 517	(16 483 454)	698 733 214	5 943 486	(11 354 941)
Итого хеджирование справедливой стоимости		10 471 517	(16 483 454)		5 943 486	(11 354 941)
Итого производные финансовые активы / (обязательства) для целей хеджирования		18 583 515	(30 177 965)		9 873 372	(15 377 471)

8. Производные финансовые инструменты (продолжение)

Учет портфельного хеджирования справедливой стоимости входит в состав стратегии хеджирования процентных рисков Группы. Стратегия позволяет избежать возникновения расхождений между экономическим содержанием сделок, заключенных для целей хеджирования, и отражением этих сделок в учете. В рамках учета портфельного хеджирования справедливой стоимости осуществляется управление процентными рисками, относящимися к портфелю финансовых активов или финансовых обязательств, классифицированных как хеджируемые статьи.

Процентные свопы классифицируются Группой как инструменты хеджирования. Инструменты хеджирования отражаются по справедливой стоимости, и изменения справедливой стоимости признаются в консолидированном отчете о совокупном доходе.

По состоянию на 31 декабря 2020 года сумма отрицательного изменения справедливой стоимости инструментов хеджирования, предназначенных для хеджирования изменений справедливой стоимости, составила 3 769 543 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: отрицательное изменение в размере 2 816 698 тыс. руб.); изменение отражено как убыток в сумме 952 294 тыс. руб. в составе корректировок справедливой стоимости по учету портфельного хеджирования в консолидированном отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (31 декабря 2019 года: убыток в сумме 4 450 325 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2020 года положительное изменение справедливой стоимости хеджируемых статей (портфель финансовых активов и финансовых обязательств), связанное с хеджируемыми рисками, составило 3 768 032 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: положительное изменение в размере 2 817 249 тыс. руб.); изменение отражено как прибыль в сумме 950 783 тыс. руб. в составе корректировок справедливой стоимости по учету портфельного хеджирования в консолидированном отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (31 декабря 2019 года: как прибыль в сумме 4 450 876 тыс. руб.).

Корректировка справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования составила убыток в сумме 35 179 тыс. руб. за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (31 декабря 2019 года: убыток в сумме 44 828 тыс. руб.), и состоит из разницы отрицательного изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, предназначенных для целей хеджирования, и положительного изменения справедливой стоимости хеджируемых статей, равной отрицательной сумме 1 511 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: положительной сумме 551 тыс. руб.), а также отрицательного изменения кредитного риска по контрагентам, с которыми были заключены производные финансовые инструменты для целей хеджирования, в сумме 33 668 тыс. руб. за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (31 декабря 2019 года: отрицательного изменения в сумме 45 379 тыс. руб.). Изменение справедливой стоимости в результате изменения кредитного риска было рассчитано с использованием методик оценки Группы, применяющихся для производных финансовых инструментов, с учетом наблюдаемых на текущий момент кредитных спредов.

8. Производные финансовые инструменты (продолжение)

Помимо учета портфельного хеджирования справедливой стоимости Группа применяет портфельное хеджирование денежных потоков. Определенные процентные свопы и валютно-процентные свопы классифицируются Группой в качестве инструментов хеджирования для целей хеджирования изменений денежных потоков и справедливой стоимости, которые возникают в результате несоответствия процентных ставок. Применительно к процентным и валютно-процентным свопам, возникновение хеджируемых денежных потоков и их влияние на показатели отчета о совокупном доходе ожидается до наступления 2033 года. По состоянию на 31 декабря 2020 года положительная эффективная часть изменения справедливой стоимости хеджирующих производных финансовых инструментов, отраженная в собственном капитале, составила 251 015 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: отрицательная сумма 381 731 тыс. руб.), за вычетом отложенного налога на сумму 62 754 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 95 433 тыс. руб.).

Чистый процентный расход от производных финансовых инструментов для целей хеджирования составил 770 692 тыс. руб. за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (31 декабря 2019 года: доход в сумме 2 662 584 тыс. руб.) и состоит из процентных доходов от производных финансовых инструментов для целей хеджирования в сумме 27 376 469 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 35 860 291 тыс. руб.) и процентных расходов от производных финансовых инструментов для целей хеджирования в сумме 28 147 161 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 33 197 707 тыс. руб.).

9. Кредиты, предоставленные клиентам

Кредиты, предоставленные клиентам, составили:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Корпоративные клиенты	499 985 082	543 100 726
Розничные клиенты, включая компании малого и среднего бизнеса	162 960 416	197 027 967
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям	32 875 918	30 025 485
Соглашения обратного РЕПО с компаниями	2 629 473	7 736 381
Кредиты, предоставленные клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	698 450 889	777 890 559
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(52 414 955)	(44 120 032)
Кредиты, предоставленные клиентам	646 035 934	733 770 527

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В приведенной ниже таблице представлено движение резерва под ожидаемые кредитные убытки по классам кредитов, предоставленных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	Корпоратив- ные клиенты	Розничные клиенты	Дебиторская задолжен- ность по лизинговым операциям	Соглашения обратного РЕПО с компаниями	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	27 765 422	15 372 464	719 569	262 577	44 120 032
Создание/(восстановление) резервов под ожидаемые кредитные убытки	7 180 668	8 409 584	538 405	(236 792)	15 891 865
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение периода	(5 779 438)	(3 607 311)	-	-	(9 386 749)
Кредиты, списанные в течение периода	(1 048 693)	(1 282 045)	(85 261)	-	(2 415 999)
Влияние учета резерва по процентам для Стадии 3	1 102 983	1 040 377	34 620	-	2 177 980
Величина влияния изменений валютного курса	1 834 178	193 648	-	-	2 027 826
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	31 055 120	20 126 717	1 207 333	25 785	52 414 955

В приведенной ниже таблице представлено движение резерва под ожидаемые кредитные убытки по классам кредитов, предоставленных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	Корпоратив- ные клиенты	Розничные клиенты	Дебиторская задолжен- ность по лизинговым операциям	Соглашения обратного РЕПО с компаниями	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	44 460 812	15 610 619	628 665	36 742	60 736 838
Создание резервов под ожидаемые кредитные убытки	6 015 319	4 154 862	207 521	225 835	10 603 537
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение периода	(10 924 569)	(3 945 634)	-	-	(14 870 203)
Кредиты, списанные в течение периода	(12 106 977)	(1 119 956)	(116 617)	-	(13 343 550)
Влияние учета резерва по процентам для Стадии 3	1 689 478	883 351	-	-	2 572 829
Величина влияния изменений валютного курса	(1 368 641)	(210 778)	-	-	(1 579 419)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	27 765 422	15 372 464	719 569	262 577	44 120 032

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов, предоставленных клиентам, в разбивке по стадиям в соответствии с МСФО (IFRS) 9 за 2020 год представлено следующим образом:

	31 декабря 2020 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	6 344 008	3 289 021	34 487 003	44 120 032
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 1	302 220	(302 220)	-	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 2	(1 039 308)	1 110 194	(70 886)	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 3 (Восстановление)/начисление за период	(382 428)	7 757 230	2 177 165	-
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение периода	(17 755)	-	8 517 063	15 891 865
Кредиты, списанные в течение периода	-	-	(9 368 994)	(9 386 749)
Влияние учета резерва по процентам для Стадии 3	-	-	(2 415 999)	(2 415 999)
Величина влияния изменений валютного курса	-	-	2 177 980	2 177 980
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	5 604 317	9 675 184	37 135 454	52 414 955

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов, предоставленных клиентам, в разбивке по стадиям в соответствии с МСФО (IFRS) 9 за 2019 год представлено следующим образом:

	31 декабря 2019 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	7 599 346	2 843 461	50 294 031	60 736 838
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 1	425 261	(425 261)	-	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 2	(542 587)	628 078	(85 491)	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 3 (Восстановление)/начисление за период	(845 058)	(1 260 970)	1 260 970	-
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение периода	(39 344)	1 563 627	9 884 968	10 603 537
Кредиты, списанные в течение периода	(39 344)	-	(14 830 859)	(14 870 203)
Влияние учета резерва по процентам для Стадии 3	-	-	(13 343 550)	(13 343 550)
Величина влияния изменений валютного курса	-	-	2 572 829	2 572 829
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	6 344 008	3 289 021	34 487 003	44 120 032

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ существенных изменений в валовой балансовой стоимости кредитов, предоставленных клиентам, за 2020 год в разбивке по стадиям:

	31 декабря 2020 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Валовая балансовая стоимость на начало периода	716 641 844	17 781 963	43 466 752	777 890 559
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	266 356 205	-	-	266 356 205
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 1	1 345 628	(1 345 628)	-	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 2	(86 317 287)	86 405 942	(88 655)	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 3	-	(22 887 707)	22 887 707	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(353 883 043)	(13 674 376)	(5 932 718)	(373 490 137)
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение периода	(4 504 845)	-	(12 921 808)	(17 426 653)
Кредиты, списанные в течение периода	-	-	(2 415 999)	(2 415 999)
Величина влияния изменений валютного курса	43 599 960	1 837 127	2 099 827	47 536 914
Валовая балансовая стоимость на конец периода	583 238 462	68 117 321	47 095 106	698 450 889

В таблице ниже представлен анализ существенных изменений в валовой балансовой стоимости кредитов, предоставленных клиентам, за 2019 год в разбивке по стадиям:

	31 декабря 2019 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Валовая балансовая стоимость на начало периода	830 946 643	23 868 033	69 072 867	923 887 543
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	349 172 948	-	-	349 172 948
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 1	3 585 208	(3 585 208)	-	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 2	(23 639 211)	23 742 048	(102 837)	-
Кредиты, реклассифицированные в Стадию 3	-	(9 893 761)	9 893 761	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(384 145 340)	(14 797 519)	(2 513 453)	(401 456 312)
Кредиты, проданные или возмещенные путем принятия обеспечения в течение периода	(22 668 809)	-	(17 479 025)	(40 147 834)
Кредиты, списанные в течение периода	-	-	(13 343 550)	(13 343 550)
Величина влияния изменений валютного курса	(36 609 595)	(1 551 630)	(2 061 011)	(40 222 236)
Валовая балансовая стоимость на конец периода	716 641 844	17 781 963	43 466 752	777 890 559

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация по кредитам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) и соответствующая сумма ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Кредиты после вычета резерва под ОКУ
Корпоративные клиенты			
- непросроченные	478 483 197	(13 822 591)	464 660 606
- просроченные на срок не более 31 дня	1 011 003	(960 453)	50 550
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	1 170 531	(1 036 742)	133 789
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	3 696 244	(2 835 712)	860 532
- просроченные на срок свыше 180 дней	15 624 107	(12 399 622)	3 224 485
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	499 985 082	(31 055 120)	468 929 962
Розничные клиенты и компании малого и среднего бизнеса			
- непросроченные	144 945 848	(6 009 056)	138 936 792
- просроченные на срок не более 31 дня	1 804 268	(646 419)	1 157 849
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	1 717 556	(944 160)	773 396
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	1 343 479	(989 156)	354 323
- просроченные на срок свыше 180 дней	13 149 265	(11 537 926)	1 611 339
Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам и компаниям малого и среднего бизнеса	162 960 416	(20 126 717)	142 833 699
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям			
- непросроченная	32 011 659	(885 247)	31 126 412
- просроченная на срок не более 31 дня	279 780	(28 742)	251 038
- просроченная на срок от 31 до 90 дней	346 967	(119 632)	227 335
- просроченная на срок от 91 до 180 дней	74 222	(40 743)	33 479
- просроченная на срок свыше 180 дней	163 290	(132 969)	30 321
Итого дебиторская задолженность по лизинговым операциям	32 875 918	(1 207 333)	31 668 585
Соглашения обратного РЕПО с компаниями			
- непросроченные	2 629 473	(25 785)	2 603 688
Итого кредиты, предоставленные клиентам	698 450 889	(52 414 955)	646 035 934

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация по кредитам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) и соответствующая сумма ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Кредиты после вычета резерва под ОКУ
Корпоративные клиенты			
- непросроченные	523 834 615	(11 477 258)	512 357 357
- просроченные на срок не более 31 дня	847 477	(584 759)	262 718
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	171 552	(154 397)	17 155
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	261 381	(196 321)	65 060
- просроченные на срок свыше 180 дней	17 985 701	(15 352 687)	2 633 014
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	543 100 726	(27 765 422)	515 335 304
Розничные клиенты и компании малого и среднего бизнеса			
- непросроченные	180 884 419	(3 215 026)	177 669 393
- просроченные на срок не более 31 дня	2 355 535	(604 378)	1 751 157
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	1 622 593	(905 947)	716 646
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	1 619 918	(1 192 095)	427 823
- просроченные на срок свыше 180 дней	10 545 502	(9 455 018)	1 090 484
Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам и компаниям малого и среднего бизнеса	197 027 967	(15 372 464)	181 655 503
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям			
- непросроченная	29 409 471	(548 642)	28 860 829
- просроченная на срок не более 31 дня	269 800	(28 137)	241 663
- просроченная на срок от 31 до 90 дней	202 121	(67 630)	134 491
- просроченная на срок от 91 до 180 дней	67 578	(36 312)	31 266
- просроченная на срок свыше 180 дней	76 515	(38 848)	37 667
Итого дебиторская задолженность по лизинговым операциям	30 025 485	(719 569)	29 305 916
Соглашения обратного РЕПО с компаниями			
- непросроченные	7 736 381	(262 577)	7 473 804
Итого кредиты, предоставленные клиентам	777 890 559	(44 120 032)	733 770 527

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация по кредитам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки и соответствующая сумма ожидаемых кредитных убытков в распределении по стадиям в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Корпоративные клиенты				
Кредиты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	431 509 537	37 822 483	30 653 062	499 985 082
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 610 960)	(4 109 722)	(23 334 438)	(31 055 120)
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	427 898 577	33 712 761	7 318 624	468 929 962
Розничные клиенты и компании малого и среднего бизнеса				
Кредиты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	120 271 524	27 230 919	15 457 973	162 960 416
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 648 315)	(5 236 408)	(13 241 994)	(20 126 717)
Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам и компаниям малого и среднего бизнеса, после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	118 623 209	21 994 511	2 215 979	142 833 699
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям				
Дебиторская задолженность до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	28 827 928	3 063 919	984 071	32 875 918
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(319 257)	(329 054)	(559 022)	(1 207 333)
Итого дебиторская задолженность по лизинговым операциям после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	28 508 671	2 734 865	425 049	31 668 585
Соглашения обратного РЕПО с компаниями				
Кредиты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 629 473	-	-	2 629 473
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(25 785)	-	-	(25 785)
Итого соглашения обратного РЕПО с компаниями после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 603 688	-	-	2 603 688
Итого кредиты, предоставленные клиентам	577 634 145	58 442 137	9 959 652	646 035 934

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация по кредитам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки и соответствующая сумма ожидаемых кредитных убытков в распределении по стадиям в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Корпоративные клиенты				
Кредиты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	504 771 208	8 189 728	30 139 790	543 100 726
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 829 002)	(865 321)	(23 071 099)	(27 765 422)
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	500 942 206	7 324 407	7 068 691	515 335 304
Розничные клиенты и компании малого и среднего бизнеса				
Кредиты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	174 985 264	9 415 957	12 626 746	197 027 967
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 920 216)	(2 410 285)	(11 041 963)	(15 372 464)
Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам и компаниям малого и среднего бизнеса, после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	173 065 048	7 005 672	1 584 783	181 655 503
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям				
Дебиторская задолженность до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	29 148 991	176 278	700 216	30 025 485
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(332 213)	(13 415)	(373 941)	(719 569)
Итого дебиторская задолженность по лизинговым операциям после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	28 816 778	162 863	326 275	29 305 916
Соглашения обратного РЕПО с компаниями				
Кредиты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	7 736 381	-	-	7 736 381
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(262 577)	-	-	(262 577)
Итого соглашения обратного РЕПО с компаниями после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	7 473 804	-	-	7 473 804
Итого кредиты, предоставленные клиентам	710 297 836	14 492 942	8 979 749	733 770 527

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

Компоненты дебиторской задолженности по лизинговым операциям по состоянию на 31 декабря 2020 года представлены следующим образом:

	Будущие минимальные лизинговые платежи	Приведенная стоимость будущих минимальных лизинговых платежей
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям		
До одного года	15 271 571	12 696 468
От одного года до пяти лет	19 173 801	16 515 605
Свыше пяти лет	2 603 634	2 456 512
	37 049 006	31 668 585
За вычетом доходов будущих периодов по лизинговым операциям	(5 380 421)	-
Итого чистые инвестиции в лизинг	31 668 585	31 668 585

Компоненты дебиторской задолженности по лизинговым операциям по состоянию на 31 декабря 2019 года представлены следующим образом:

	Будущие минимальные лизинговые платежи	Приведенная стоимость будущих минимальных лизинговых платежей
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям		
До одного года	15 058 799	12 364 325
От одного года до пяти лет	18 174 677	15 447 393
Свыше пяти лет	1 705 260	1 494 198
	34 938 736	29 305 916
За вычетом доходов будущих периодов по лизинговым операциям	(5 632 820)	-
Итого чистые инвестиции в лизинг	29 305 916	29 305 916

Обесцененные кредиты. Процентный доход по обесцененным кредитам за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, составил 879 130 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 1 323 647 тыс. руб.).

Уступка прав требований и списание кредитов. Решение о списании задолженности принимается уполномоченным органом Группы. Списание задолженности происходит после получения всех необходимых документов из уполномоченных государственных органов, а также при наличии условий, когда дальнейшее взыскание задолженности невозможно.

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

Решения относительно уступки прав требования по кредитам принимаются индивидуально по каждому случаю, как по корпоративным, так и по розничным кредитам. Решение принимается уполномоченным органом Группы на основе анализа всех возможных альтернативных стратегий взыскания задолженности, основным критерием принятия которого является минимизация потерь Группы по проблемному активу.

Обеспечение. Сумма и тип необходимого обеспечения зависят от оценки кредитного риска контрагента, а также характера сделки. Внедрены рекомендации относительно приемлемости видов залогового обеспечения с учетом параметров оценки уровня риска заемщика.

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

- по операциям обратного РЕПО – ценные бумаги;
- по коммерческому кредитованию корпоративных клиентов – залог объектов недвижимости, оборудования, гарантии юридического лица с рейтингом не ниже «ВВВ»;
- по розничному кредитованию – залог объектов жилой недвижимости и транспортных средств;
- по дебиторской задолженности по лизинговым операциям – залог объектов недвижимости, транспортных средств и оборудования.

Основной целью соглашений об обеспечении является снижение возможных потерь по кредитам в случае возникновения проблем по кредитному соглашению. Стоимость обеспечения оценивается на основе стоимости, определенной на момент получения займа, и регулярно переоценивается.

В таблице ниже представлен анализ кредитного портфеля, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки, предоставленного корпоративным клиентам, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам		
Недвижимость	27 962 184	35 635 578
Гарантии	132 571 672	34 187 080
Прочее обеспечение	-	37 823
Без обеспечения	308 396 106	445 474 823
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	468 929 962	515 335 304

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного портфеля, предоставленного розничным клиентам и компаниям малого и среднего бизнеса, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиты, предоставленные розничным клиентам и компаниям малого и среднего бизнеса		
Недвижимость	53 608 833	58 720 486
Транспортные средства	38 789 127	58 290 092
Без обеспечения	50 435 739	64 644 925
Итого кредиты, предоставленные розничным клиентам и компаниям малого и среднего бизнеса	142 833 699	181 655 503

В таблице ниже представлен анализ дебиторской задолженности по лизинговым операциям, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Дебиторская задолженность по лизинговым операциям		
Недвижимость	312 672	466 972
Транспортные средства	6 524 804	7 817 996
Оборудование	24 831 109	21 020 948
Итого дебиторская задолженность по лизинговым операциям	31 668 585	29 305 916

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

В случае кредитования юридических лиц, входящих в состав одной экономической группы, Группа обычно получает гарантии от других членов группы.

Активы, на которые было обращено взыскание. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, Группа приобрела активы путем получения контроля над обеспечением, принятым от клиентов. По состоянию на 31 декабря 2020 года, обеспечение, на которое было обращено взыскание, включает объекты недвижимости, транспортные средства и прочие активы балансовой стоимостью 441 015 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 441 925 тыс. руб.).

В соответствии с политикой Группы указанные активы должны быть проданы в кратчайшие сроки.

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

Соглашения обратного РЕПО. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Группа заключила соглашения обратного РЕПО с несколькими клиентами. Балансовая стоимость кредитов и справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения по этим договорам, составили:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Валовая стоимость кредитов	Справедливая стоимость обеспечения	Валовая стоимость кредитов	Справедливая стоимость обеспечения
Государственные облигации РФ	-	-	221 864	246 980
Корпоративные облигации	2 189 776	2 314 893	6 952 893	7 766 442
Банковские облигации	439 697	491 169	561 624	609 392
Итого	2 629 473	2 806 062	7 736 381	8 622 814

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы не было облигаций, включенных в справедливую стоимость обеспечения (31 декабря 2019 года: 10 691 тыс. руб.), которые были использованы Группой в качестве обеспечения по соглашениям прямого РЕПО с клиентами (см. Примечание 19). Группа обязана вернуть данные облигации контрагентам по соглашениям обратного РЕПО по истечении срока данных соглашений.

Концентрация кредитов, предоставленных клиентам. По состоянию на 31 декабря 2020 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим заемщикам, составила 201 968 446 тыс. руб. (29% от совокупного кредитного портфеля) (31 декабря 2019 года: 166 589 729 тыс. руб. или 21%). По состоянию на 31 декабря 2020 года по указанным кредитам создан резерв под ожидаемые кредитные убытки в размере 372 857 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 280 329 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2020 года в портфеле Группы присутствовали пять заемщиков/групп заемщиков, общая сумма кредитов каждому из которых превысила 10% капитала Группы (31 декабря 2019 года: три заемщика/группы заемщиков). По состоянию на 31 декабря 2020 года общая сумма указанных кредитов составила 141 151 093 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 84 312 172 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2020 года по указанным кредитам создан резерв под ожидаемые кредитные убытки в размере 272 429 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 95 249 тыс. руб.).

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты, предоставленные клиентам (продолжение)

Кредиты предоставлены, в основном, клиентам, зарегистрированным на территории Российской Федерации и осуществляющим свою деятельность в следующих отраслях экономики:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Горнодобывающая и металлургическая промышленность	129 323 263	116 070 824
Химическая промышленность	103 529 312	97 052 009
Торговля	73 974 564	76 425 130
Энергетика	43 545 960	34 715 166
Прочее производство	42 683 283	47 430 313
Машиностроение	34 714 254	42 602 629
Недвижимость и строительство	32 848 492	34 910 178
Сельскохозяйственный сектор и пищевая промышленность	17 663 424	29 784 233
Деревообрабатывающая промышленность	17 646 215	21 828 192
Транспорт	14 626 423	17 798 444
Телекоммуникации	11 833 684	27 111 589
Финансы	10 225 660	24 932 186
Прочее	4 813 991	13 185 202
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	537 428 525	583 846 095
Кредиты, предоставленные физическим лицам	161 022 364	194 044 464
Кредиты, предоставленные клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	698 450 889	777 890 559

Детализация кредитов, предоставленных физическим лицам, по типу продукта, представлена следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Ипотечные кредиты	64 609 512	61 232 934
Потребительские кредиты	45 157 344	61 225 334
Автокредитование	44 901 738	63 772 753
Прочие кредиты	6 353 770	7 813 443
Кредиты, предоставленные физическим лицам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	161 022 364	194 044 464

10. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Долговые и прочие ценные бумаги с фиксированной доходностью		
Деноминированные в рублях		
Государственные облигации РФ	34 394 361	30 830 961
Корпоративные и банковские облигации	12 358 355	12 508 221
Облигации ЦБ РФ	-	95 542 835
Итого долговые и прочие ценные бумаги с фиксированной доходностью, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	46 752 716	138 882 017
Инвестиции в долевые инструменты		
Инвестиции в долевые инструменты финансовых организаций	123 692	123 692
Итого инвестиции в долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	123 692	123 692
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	46 876 408	139 005 709

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относятся к Стадии 1 в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы не было ценных бумаг, проданных по соглашениям РЕПО (31 декабря 2019 года: государственные облигации РФ на сумму 678 732 тыс. руб.) (см. Примечания 13 и 18).

Номинальные процентные ставки и сроки погашения данных ценных бумаг представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Государственные облигации РФ	6,0-8,15	2024-2033	7,1-8,2	2027-2039
Корпоративные и банковские облигации	5,3-9,75	2021-2050	6,5-9,8	2020-2050
Облигации ЦБ РФ	-	-	6,3	2020

По состоянию на 31 декабря 2020 года 95% долговых ценных бумаг с фиксированной доходностью имели кредитный рейтинг эмиссии или эмитента не ниже «BBB-» (31 декабря 2019 года: 99%). Оставшимся 5% (31 декабря 2019 года: 1%) кредитный рейтинг эмиссии или эмитента присвоен не был.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

11. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

В течение 2020 года Группа приобрела государственные долговые ценные бумаги общей номинальной стоимостью 65 120 000 тыс. руб. в портфель ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости. Средневзвешенная ставка составляет 5,95% годовых, даты погашения – с 16 июля 2025 года до 10 апреля 2030 года.

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Деноминированные в рублях		
Государственные облигации РФ	68 054 468	-
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(67 832)	-
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	67 986 636	-

По состоянию на 31 декабря 2020 года 100% долговых ценных бумаг с фиксированной доходностью имели кредитный рейтинг эмиссии или эмитента не ниже «BBB-».

12. Инвестиции в ассоциированную компанию

Информация об ассоциированной компании Группы на отчетную дату указана в таблице ниже:

Наименование	Основная деятельность	Место регистрации и деятельности	Процент владения/ процент голосующих акций у Группы	
			31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
БАРН Б.В.	Холдинговая компания	Нидерланды	40%	40%

Вышеуказанная ассоциированная компания учитывается по методу долевого участия.

Сводная финансовая информация по ассоциированной компании Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года представлена ниже. Данная финансовая информация подготовлена на основе финансовой отчетности ассоциированной компании, подготовленной в соответствии с МСФО.

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Активы	105 261 280	107 191 578
Обязательства	81 704 743	87 304 557
Собственный капитал	23 556 537	19 887 021
Чистая прибыль	3 480 755	3 157 636

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

12. Инвестиции в ассоциированную компанию (продолжение)

Балансовая стоимость доли Группы в ассоциированной компании по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года представлена ниже:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Чистые активы БАРН Б.В.	23 556 537	19 887 021
Пропорциональная доля Группы в чистых активах БАРН Б.В.	9 422 616	7 954 809
Гудвилл	247 235	247 235
Балансовая стоимость доли Группы в БАРН Б.В.	9 669 851	8 202 044

Сверка между указанной выше сводной информацией и балансовой стоимостью доли Группы в ассоциированной компании представлена ниже:

Балансовая стоимость доли Группы в БАРН Б.В. на 1 января 2019 года	6 912 137
Доля Группы в прибыли ассоциированной компании за период	1 263 054
Доля Группы в прочем совокупном доходе ассоциированной компании за период	26 853
Балансовая стоимость доли Группы в БАРН Б.В. на 31 декабря 2019 года	8 202 044
Балансовая стоимость доли Группы в БАРН Б.В. на 1 января 2020 года	8 202 044
Доля Группы в прибыли ассоциированной компании за период	1 392 302
Доля Группы в прочем совокупном доходе ассоциированной компании за период	75 505
Балансовая стоимость доли Группы в БАРН Б.В. на 31 декабря 2020 года	9 669 851

13. Передача финансовых активов

Группа осуществляет операции по продаже торговых ценных бумаг и ценных бумаг, классифицированных в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по договорам РЕПО (см. Примечания 10, 18).

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или перепроданы контрагентами, при условии отсутствия неисполнения Группой обязательств (дефолта), однако контрагент обязан вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве обремененных залогом по соглашениям РЕПО в Примечании 10. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в качестве обеспечения, включенного в состав средств кредитных организаций (см. Примечание 18).

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартных операций кредитования, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

13. Передача финансовых активов (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года переданные финансовые активы, признание которых не было прекращено, в разрезе по портфелям представлены ниже:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость соответствующих обязательств
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	678 732	615 053
Итого	-	-	678 732	615 053

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года переданные финансовые активы, признание которых не было прекращено, в разрезе по эмитентам представлены ниже:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость соответствующих обязательств
Государственные облигации РФ	-	-	678 732	615 053
Итого	-	-	678 732	615 053

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

14. Основные средства

Информация о движении основных средств представлена следующим образом:

	Здания	Компьютеры и оборудование	Прочие основные средства	Активы в форме права пользования - Здания	Итого
Первоначальная стоимость					
1 января 2020 года	43 484 725	5 832 919	950 181	2 062 507	52 330 332
Приобретения	40 071	958 938	145 231	147 288	1 291 528
Выбытия	(7 564)	(611 484)	(202 555)	-	(821 603)
Переоценка	6 442 952	-	-	-	6 442 952
31 декабря 2020 года	49 960 184	6 180 373	892 857	2 209 795	59 243 209
Накопленная амортизация и обесценение					
1 января 2020 года	(34 326 772)	(4 448 930)	(543 435)	(653 030)	(39 972 167)
Амортизационные отчисления	(279 976)	(705 827)	(36 142)	(542 527)	(1 564 472)
Обесценение	-	(18 672)	(16 674)	-	(35 346)
Выбытия	2 891	604 291	161 984	-	769 166
Переоценка	(6 348 927)	-	-	-	(6 348 927)
Прочее	-	-	-	163 601	163 601
31 декабря 2020 года	(40 952 784)	(4 569 138)	(434 267)	(1 031 956)	(46 988 145)
Остаточная балансовая стоимость					
31 декабря 2020 года	9 007 400	1 611 235	458 590	1 177 839	12 255 064

По состоянию на 31 декабря 2020 года здания, оцениваемые по справедливой стоимости, относятся к третьему уровню иерархии определения справедливой стоимости.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

14. Основные средства (продолжение)

	Здания	Компьютеры и оборудование	Прочие основные средства	Активы в форме права пользования - Здания	Итого
Первоначальная стоимость					
31 декабря 2018 года	6 611 550	4 987 040	1 115 262	-	12 713 852
Изменение учетной политики в связи с применением МСФО (IFRS) 16	-	-	-	2 062 507	2 062 507
Первоначальная стоимость					
1 января 2019 года	6 611 550	4 987 040	1 115 262	2 062 507	14 776 359
Приобретения	-	1 047 941	189 110	-	1 237 051
Выбытия	(207 420)	(202 062)	(354 191)	-	(763 673)
Переоценка	37 080 595	-	-	-	37 080 595
31 декабря 2019 года	43 484 725	5 832 919	950 181	2 062 507	52 330 332
Накопленная амортизация и обесценение					
1 января 2019 года	(2 627 109)	(4 121 938)	(514 801)	-	(7 263 848)
Амортизационные отчисления	(87 473)	(591 746)	(39 465)	(653 030)	(1 371 714)
Обесценение	(3 854)	-	(23 085)	-	(26 939)
Выбытия	103 586	264 754	33 916	-	402 256
Переоценка	(31 711 922)	-	-	-	(31 711 922)
31 декабря 2019 года	(34 326 772)	(4 448 930)	(543 435)	(653 030)	(39 972 167)
Остаточная балансовая стоимость					
31 декабря 2019 года	9 157 953	1 383 989	406 746	1 409 477	12 358 165

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

15. Нематериальные активы

Информация о движении нематериальных активов представлена следующим образом:

	2020 год	2019 год
Первоначальная стоимость		
1 января	17 356 865	14 413 931
Приобретения	2 393 437	3 019 495
Выбытия	(6 428)	(76 561)
31 декабря	19 743 874	17 356 865
Накопленная амортизация и обесценение		
1 января	(8 818 342)	(7 082 148)
Начисленная амортизация	(1 940 846)	(1 756 464)
Обесценение нематериальных активов	(1 343 000)	-
Выбытия	5 835	20 270
31 декабря	(12 096 353)	(8 818 342)
Остаточная балансовая стоимость		
31 декабря	7 647 521	8 538 523

В декабре 2020 года Правлением Банка был одобрен план на 2021-2025 гг. по обновлению морально устаревающего программного обеспечения. В частности, были приняты следующие решения:

- По постепенному переходу от устаревших системных приложений на программное обеспечение российских разработчиков, по причине изменения налогового законодательства в отношении сделок по приобретению/продаже программного обеспечения на территории Российской Федерации и иных законодательных актов, обсуждаемых Правительством Российской Федерации;
- По пересмотру (сокращению) остаточного срока полезного использования программного обеспечения с 5 до 4 лет.

Решение, принятое Правлением Банка и, в частности, сокращение срока полезного использования активов предполагает неблагоприятное изменение в объеме и способе использования активов Группой, что является свидетельством обесценения в соответствии с пунктом 12 f МСФО (IAS) 36.

15. Нематериальные активы (продолжение)

В отношении программного обеспечения, являющегося предметом решения Правления, была определена возмещаемая стоимость в размере 571 140 тыс. руб. по сравнению с балансовой стоимостью 1 914 140 тыс. руб. В результате было признано обесценение в сумме 1 343 000 тыс. руб. Данное обесценение отражено в строке «Обесценение нематериальных активов» в составе операционных расходов консолидированного отчета о совокупном доходе.

При оценке возмещаемой стоимости было отмечено, что программное обеспечение не генерирует автономных денежных потоков. В результате возмещаемая стоимость была определена на уровне единицы, генерирующей денежные потоки, в соответствии с МСФО (IAS) 36. Генерирующей единицей является наименьшая идентифицируемая группа активов, генерирующая независимый приток денежных средств при помощи тестируемого программного обеспечения. В качестве такой генерирующей единицы был признан розничный и корпоративный бизнес-сегмент Банка. Денежные потоки, возникающие из этой единицы, были дисконтированы в течение расчетного периода времени по соответствующей ставке дисконтирования.

В качестве ставки дисконтирования применялась ожидаемая ставка доходности на долгосрочный актив, рассчитанная согласно модели оценки долгосрочных активов (CAPM) с учетом безрисковой ставки, бета-ставки и премии за риск. Размер ставки дисконтирования составил 11,42%. Ожидается, что рассматриваемые нематериальные активы будут заменены в течение 4 лет.

Правление утвердило пропорциональное распределение общего убытка от обесценения в размере 1 343 000 тыс. руб. по программному обеспечению в соответствии с определенным перечнем с последующим сокращением срока полезного использования до 4 лет, подразумевая полное или постепенное сокращение использования указанного программного обеспечения в течение этого периода. По оставшемуся программному обеспечению существенных признаков обесценения выявлено не было.

16. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль включает:

	2020 год	2019 год
Текущий налог на прибыль	5 281 408	5 095 553
Отложенный налог на прибыль – восстановление временных разниц	(3 291 769)	(737 628)
Расход по налогу на прибыль	1 989 639	4 357 925

Российские юридические лица обязаны предоставлять в налоговые органы отдельные налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков и компаний, кроме дохода от операций с государственными ценными бумагами, в 2020 и 2019 годах составляла 20%. Ставка налога на процентный доход от операций с государственными ценными бумагами в 2020 и 2019 годах составляла 15%.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

16. Налогообложение (продолжение)

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от установленной ставки по налогу на прибыль. Ниже приведена сверка эффективной ставки и законодательно установленной ставки:

	2020 год	2019 год
Прибыль до налогообложения	10 943 546	22 058 990
Ставка, установленная законодательством	20%	20%
Условный расход по налогу на прибыль по законодательно установленной ставке	2 188 709	4 411 798
Влияние налогообложения доходов по более низким ставкам	(516 254)	(445 868)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	317 184	391 995
Расход по налогу на прибыль	1 989 639	4 357 925

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлены следующим образом:

	Активы		Обязательства		Чистая сумма	
	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Основные средства и нематериальные активы	8 636 056	8 567 449	(11 326 374)	(11 620 323)	(2 690 318)	(3 052 874)
Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты	2 048 811	577 567	(62 754)	-	1 986 057	577 567
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	156	10 390	(410 975)	(504 772)	(410 819)	(494 382)
Резервы под ожидаемые кредитные убытки и обесценение кредитов и обязательств кредитного характера	4 107 637	2 645 189	(2 335 961)	(2 467 802)	1 771 676	177 387
Прочие статьи	3 148 952	3 401 648	-	-	3 148 952	3 401 648
Итого отложенные налоговые активы/ (обязательства)	17 941 612	15 202 243	(14 136 064)	(14 592 897)	3 805 548	609 346

Движение отложенных налоговых активов и обязательств в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, представлено в следующей таблице:

	1 января 2020 года	Отражено в составе прибылей или убытков	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2020 года
Основные средства и нематериальные активы	(3 052 874)	383 502	(20 946)	(2 690 318)
Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты	577 567	1 566 676	(158 186)	1 986 057
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(494 382)	(2)	83 565	(410 819)
Резервы под ожидаемые кредитные убытки и обесценение кредитов и обязательств кредитного характера	177 387	1 594 289	-	1 771 676
Прочие статьи	3 401 648	(252 696)	-	3 148 952
	609 346	3 291 769	(95 567)	3 805 548

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

16. Налогообложение (продолжение)

Движение отложенных налоговых активов и обязательств в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, представлено в следующей таблице:

	1 января 2019 года	Отражено в составе прибылей или убытков	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2019 года
Основные средства и нематериальные активы	(1 490 212)	(488 927)	(1 073 735)	(3 052 874)
Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты	1 185 086	(733 836)	126 317	577 567
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	523 130	-	(1 017 512)	(494 382)
Резервы под ожидаемые кредитные убытки и обесценение кредитов и обязательств кредитного характера	(121 031)	298 418	-	177 387
Прочие статьи	1 739 675	1 661 973	-	3 401 648
	1 836 648	737 628	(1 964 930)	609 346

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода представлено следующим образом:

	2020 год			2019 год		
	Сумма до налого- обложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения
Резерв по хеджированию денежных потоков	790 932	(158 186)	632 746	(654 937)	126 317	(528 620)
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(409 319)	83 565	(325 754)	5 110 757	(1 017 512)	4 093 245
Влияние пересчета валют	67 008	-	67 008	27 005	-	27 005
Резерв по переоценке основных средств	104 731	(20 946)	83 785	5 368 673	(1 073 735)	4 294 938
Прочий совокупный доход	553 352	(95 567)	457 785	9 851 498	(1 964 930)	7 886 568

17. Прочие активы и обязательства

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Авансы, предоплаты и расходы будущих периодов	6 626 469	6 484 275
Начисленный доход, за исключением дохода, отраженного в составе соответствующих финансовых активов	278 433	470 013
НДС к возмещению по лизинговым операциям	178 077	821 269
Транзитные счета	121 301	4 918 808
Прочее	957 843	767 523
Прочие активы	8 162 123	13 461 888

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

17. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Резерв под ожидаемые кредитные убытки и резерв под обесценение условных обязательств кредитного характера (Примечание 22)	4 521 052	3 873 160
Начисленные расходы по расчетам с персоналом	3 586 739	4 030 571
Начисленные расходы и доходы будущих периодов	3 065 588	2 878 814
Кредиторская задолженность	2 689 406	1 775 850
Транзитные счета	713 824	482 337
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	376 600	444 062
Прочие резервы	222 607	226 036
Прочее	1 434 076	1 285 908
Прочие обязательства	16 609 892	14 996 738

18. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Текущие счета	11 781 431	7 316 851
Срочные депозиты и кредиты	15 657 080	58 494 241
Соглашения РЕПО с кредитными организациями (Примечания 7, 13)	1 664 854	917 972
Субординированный заем (Примечания 20, 30)	-	29 780 408
Средства кредитных организаций	29 103 365	96 509 472

По состоянию на 31 декабря 2020 года 76% (31 декабря 2019 года: 83%) от общей суммы средств кредитных организаций (в 2019 году за исключением субординированного займа) приходилось на десять крупнейших банков-контрагентов.

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы не было контрагентов/групп контрагентов, совокупные средства которых по отдельности превышали 10% капитала Группы (31 декабря 2019 года: совокупные средства одного контрагента).

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы не было ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с кредитными организациями (31 декабря 2019 года: ценные бумаги справедливой стоимостью 678 732 тыс. руб.) (см. Примечания 10, 13 и 29).

По состоянию на 31 декабря 2020 года соглашения РЕПО с кредитными организациями на сумму 1 664 854 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 302 919 тыс. руб.) обеспечены государственными облигациями РФ, приобретенными по соглашениям обратного РЕПО с кредитными организациями, справедливой стоимостью 1 728 806 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 336 421 тыс. руб.) (см. Примечание 7).

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

19. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Текущие счета	321 343 242	215 990 365
Срочные депозиты	622 615 443	644 239 121
Соглашения РЕПО с клиентами	-	9 857
Обязательства по аренде в соответствии с МСФО (IFRS) 16	1 171 317	1 387 304
Средства клиентов	945 130 002	861 626 647

По состоянию на 31 декабря 2020 года 30% от общей суммы средств клиентов были размещены в Группе десять крупнейших клиентами (31 декабря 2019 года: 34%).

Расшифровка средств клиентов по категориям представлена следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Корпоративные клиенты		
Текущие счета	120 161 550	84 173 774
Срочные депозиты	484 824 203	454 966 587
Соглашения РЕПО с клиентами	-	9 857
Итого средства корпоративных клиентов	604 985 753	539 150 218
Розничные клиенты		
Текущие счета	201 181 692	131 816 591
Срочные депозиты	137 791 240	189 272 534
Итого средства розничных клиентов	338 972 932	321 089 125
Обязательства по аренде в соответствии с МСФО(IFRS) 16	1 171 317	1 387 304
Средства клиентов	945 130 002	861 626 647

В состав срочных депозитов розничных клиентов входят депозиты физических лиц в размере 122 651 211 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 167 534 866 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму такого депозита по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный депозит возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока погашения, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентной ставки, применяемой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрена иная процентная ставка. Опыт Группы показывает, что основная часть депозитов розничных клиентов не изымается до истечения срока депозита. Оставшаяся часть срочных депозитов розничных клиентов в размере 15 140 029 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 21 737 668 тыс. руб.) представлена депозитами компаний среднего и малого бизнеса.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

19. Средства клиентов (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа не имеет соглашений РЕПО с клиентами (31 декабря 2019 года: соглашения РЕПО с клиентами на сумму 9 857 тыс. руб., обеспеченные банковскими облигациями справедливой стоимостью 10 691 тыс. руб., приобретенными по соглашениям обратного РЕПО с клиентами) (см. Примечание 9).

Средства клиентов представлены, в основном, клиентами, зарегистрированным на территории Российской Федерации и осуществляющими свою деятельность в следующих отраслях экономики:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Торговля	143 535 287	102 627 855
Энергетика	143 024 133	148 400 758
Горнодобывающая и металлургическая промышленность	82 811 259	45 832 153
Машиностроение	46 338 505	58 589 867
Недвижимость и строительство	46 136 200	38 968 514
Прочее производство	45 910 332	26 920 194
Телекоммуникации	39 870 531	30 858 971
Химическая промышленность	34 089 043	19 316 315
Финансы	17 225 124	15 753 466
Транспорт	16 076 009	16 989 716
Сельскохозяйственный сектор и пищевая промышленность	11 323 104	3 975 246
Деревообрабатывающая промышленность	8 998 292	3 361 377
Российские органы власти	94 593	49 322 772
Прочее	44 566 774	38 059 089
Итого средства юридических лиц	679 999 186	598 976 293
Итого средства физических лиц	263 959 499	261 263 050
Средства клиентов	943 958 685	860 239 343

20. Субординированный заем

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
ЮниКредит С.п.А 480 900 тыс. долл. США, выплата процентов – ежеквартально, срок погашения – март 2025 года	-	29 780 408
Субординированный заем	-	29 780 408

Субординированный заем был досрочно погашен в марте 2020 года. В случае банкротства или ликвидации Группы выплата по субординированным займам осуществляется после погашения обязательств перед другими кредиторами Группы.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

21. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении уставный капитал состоит из 2 404 181 обыкновенных акций номинальной стоимостью 16 820 рублей за акцию.

В 2020 Группа объявила и выплатила дивиденды по обыкновенным акциям в размере 3 378 руб. на акцию в общей сумме 8 121 323 тыс. руб. (2019 год: 3 378 руб. на акцию в общей сумме 8 121 322 тыс. руб.).

22. Условные обязательства

Условные обязательства кредитного характера представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Обязательства по предоставлению кредитов	407 463 107	376 971 129
Обязательства по предоставлению гарантий и аккредитивов	312 940 662	241 762 866
Выданные гарантии	159 734 098	151 284 851
Аккредитивы	47 894 648	51 852 069
Итого условных обязательств кредитного характера до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки и резерва под обесценение	928 032 515	821 870 915
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(3 124 475)	(2 493 278)
Резерв под обесценение условных обязательств кредитного характера в соответствии с МСФО (IAS) 37	(1 396 577)	(1 379 882)
Итого условных обязательств кредитного характера	923 511 463	817 997 755

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки финансовых гарантий, предоставленных клиентам, в разбивке по стадиям в соответствии с МСФО (IFRS) 9 за 2020 год представлено следующим образом:

	31 декабря 2020 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	612 400	10 423	49 668	672 491
Финансовые гарантии, реклассифицированные в Стадию 2	(521 234)	521 234	-	-
Финансовые гарантии, реклассифицированные в Стадию 3	-	(232 895)	232 895	-
Начисление/(восстановление) резерва за период	701 279	(10 420)	(49 668)	641 191
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	792 445	288 342	232 895	1 313 682

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

22. Условные обязательства (продолжение)

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки прочих неиспользованных кредитных обязательств, предоставленных клиентам, в разбивке по стадиям в соответствии с МСФО (IFRS) 9 за 2020 год представлено следующим образом:

	31 декабря 2020 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	1 588 327	100 427	132 033	1 820 787
Прочие обязательства, реклассифицированные в Стадию 1	7 199	(7 199)	-	-
Прочие обязательства, реклассифицированные в Стадию 2	(413 715)	414 474	(759)	-
Прочие обязательства, реклассифицированные в Стадию 3	-	(98 558)	98 558	-
Начисление/(восстановление) резерва за период	235 011	(121 435)	(123 570)	(9 994)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	1 416 822	287 709	106 262	1 810 793

В таблице ниже представлен анализ существенных изменений в валовой стоимости финансовых гарантий, предоставленных клиентам, за 2020 год в разбивке по стадиям:

	31 декабря 2020 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Валовая балансовая стоимость на начало периода	101 278 667	263 350	100 042	101 642 059
Созданные или вновь приобретенные условные обязательства	66 708 183	-	-	66 708 183
Финансовые гарантии, реклассифицированные в Стадию 2	(7 746 364)	7 746 364	-	-
Финансовые гарантии, реклассифицированные в Стадию 3	-	(569 626)	569 626	-
Условные обязательства, признание которых было прекращено	(69 121 803)	(263 112)	(185 075)	(69 569 990)
Величина влияния изменений валютного курса	8 548 895	838 030	32 480	9 419 405
Валовая балансовая стоимость на конец периода	99 667 578	8 015 006	517 073	108 199 657

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

22. Условные обязательства (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ существенных изменений в валовой стоимости прочих неиспользованных кредитных обязательств, предоставленных клиентам, за 2020 год в разбивке по стадиям:

	31 декабря 2020 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Валовая балансовая стоимость на начало периода	606 346 431	12 171 479	216 084	618 733 994
Созданные или вновь приобретенные условные обязательства	296 308 769	-	-	296 308 769
Прочие обязательства, реклассифицированные в Стадию 1	241 836	(241 836)	-	-
Прочие обязательства, реклассифицированные в Стадию 2	(29 570 636)	29 571 481	(845)	-
Прочие обязательства, реклассифицированные в Стадию 3	-	(223 330)	223 330	-
Условные обязательства, признание которых было прекращено	(226 025 045)	(20 548 585)	(247 455)	(246 821 085)
Величина влияния изменений валютного курса	48 672 858	3 507 327	1 923	52 182 108
Валовая балансовая стоимость на конец периода	695 974 213	24 236 536	193 037	720 403 786

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки финансовых гарантий, предоставленных клиентам, в разбивке по стадиям в соответствии с МСФО (IFRS) 9 за 2019 год представлено следующим образом:

	31 декабря 2019 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	1 205 945	43 546	8 073	1 257 564
Финансовые гарантии, реклассифицированные в Стадию 1	22 804	(22 804)	-	-
Финансовые гарантии, реклассифицированные в Стадию 2	(60 092)	60 092	-	-
Финансовые гарантии, реклассифицированные в Стадию 3	-	(49 668)	49 668	-
Восстановление резерва за период	(556 257)	(20 743)	(8 073)	(585 073)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	612 400	10 423	49 668	672 491

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

22. Условные обязательства (продолжение)

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки прочих неиспользованных кредитных обязательств, предоставленных клиентам, в разбивке по стадиям в соответствии с МСФО (IFRS) 9 за 2019 год представлено следующим образом:

	31 декабря 2019 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	1 896 180	78 272	32 950	2 007 402
Прочие обязательства, реклассифицированные в Стадию 1	22 949	(22 949)	-	-
Прочие обязательства, реклассифицированные в Стадию 2	(271 718)	275 962	(4 244)	-
Прочие обязательства, реклассифицированные в Стадию 3	-	(120 079)	120 079	-
Восстановление резерва за период	(59 084)	(110 779)	(16 752)	(186 615)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	1 588 327	100 427	132 033	1 820 787

В таблице ниже представлен анализ существенных изменений в валовой стоимости финансовых гарантий, предоставленных клиентам, за 2019 год в разбивке по стадиям:

	31 декабря 2019 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Валовая балансовая стоимость на начало периода	108 589 061	3 585 943	16 395	112 191 399
Созданные или вновь приобретенные условные обязательства	56 578 126	-	-	56 578 126
Финансовые гарантии, реклассифицированные в Стадию 1	3 194 467	(3 194 467)	-	-
Финансовые гарантии, реклассифицированные в Стадию 2	(459 090)	459 090	-	-
Финансовые гарантии, реклассифицированные в Стадию 3	-	(115 187)	115 187	-
Условные обязательства, признание которых было прекращено	(58 887 825)	(472 029)	(31 540)	(59 391 394)
Величина влияния изменений валютного курса	(7 736 072)	-	-	(7 736 072)
Валовая балансовая стоимость на конец периода	101 278 667	263 350	100 042	101 642 059

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

22. Условные обязательства (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ существенных изменений в валовой стоимости прочих неиспользованных кредитных обязательств, предоставленных клиентам, за 2019 год в разбивке по стадиям:

	31 декабря 2019 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Валовая балансовая стоимость на начало периода	606 993 965	30 765 862	40 678	637 800 505
Созданные или вновь приобретенные условные обязательства	284 954 246	-	-	284 954 246
Прочие обязательства, реклассифицированные в Стадию 1	4 685 706	(4 685 706)	-	-
Прочие обязательства, реклассифицированные в Стадию 2	(13 092 195)	13 097 002	(4 807)	-
Прочие обязательства, реклассифицированные в Стадию 3	-	(831 564)	831 564	-
Условные обязательства, признание которых было прекращено	(260 142 179)	(22 775 258)	(651 323)	(283 568 760)
Величина влияния изменений валютного курса	(17 053 112)	(3 398 857)	(28)	(20 451 997)
Валовая балансовая стоимость на конец периода	606 346 431	12 171 479	216 084	618 733 994

Движение резерва под обесценение условных обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 37 представлено следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Резерв под обесценение на начало периода	1 379 882	267 410
Создание резерва под обесценение	16 695	1 112 472
Резерв под обесценение на конец периода	1 396 577	1 379 882

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

22. Условные обязательства (продолжение)

В таблице ниже представлена информация по финансовым гарантиям и прочим условным обязательствам кредитного характера до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки и соответствующая сумма резерва в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Условные обязательства кредитного характера до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	795 641 791	32 251 542	710 110	828 603 443
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 209 267)	(576 051)	(339 157)	(3 124 475)
Итого условных обязательств кредитного характера	793 432 524	31 675 491	370 953	825 478 968

В таблице ниже представлена информация по условным обязательствам кредитного характера до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма резерва в соответствии с МСФО (IAS) 37 по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Условные обязательства кредитного характера без признаков обесценения	Условные обязательства кредитного характера с признаками обесценения	Итого условные обязательства кредитного характера
Условные обязательства кредитного характера до вычета резерва под обесценение	98 375 844	1 053 228	99 429 072
Резерв под обесценение	(588 805)	(807 772)	(1 396 577)
Итого условных обязательств кредитного характера	97 787 039	245 456	98 032 495

В таблице ниже представлена информация по финансовым гарантиям и прочим условным обязательствам кредитного характера до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки и соответствующая сумма резерва в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Условные обязательства кредитного характера до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	707 625 098	12 434 829	316 126	720 376 053
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 200 727)	(110 850)	(181 701)	(2 493 278)
Итого условных обязательств кредитного характера	705 424 371	12 323 979	134 425	717 882 775

22. Условные обязательства (продолжение)

В таблице ниже представлена информация по условным обязательствам кредитного характера до вычета резерва под обесценение и соответствующая сумма резерва в соответствии с МСФО (IAS) 37 по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Условные обязательства кредитного характера без признаков обесценения	Условные обязательства кредитного характера с признаками обесценения	Итого условные обязательства кредитного характера
Условные обязательства кредитного характера до вычета резерва под обесценение	100 571 088	923 774	101 494 862
Резерв под обесценение	(608 514)	(771 368)	(1 379 882)
Итого условных обязательств кредитного характера	99 962 574	152 406	100 114 980

Группа выдает гарантии и открывает аккредитивы по поручению своих клиентов. Кредитный риск по этим инструментам аналогичен риску по предоставленным кредитам. По состоянию на 31 декабря 2020 года клиенты разместили в Группе гарантийные депозиты в качестве обеспечения по указанным документарным инструментам на сумму 3 998 972 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 6 007 311 тыс. руб.).

23. Операционная среда

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В марте 2020 года мировые цены на нефть резко упали более чем на 40%, что привело к немедленному ослаблению курса российского рубля по отношению к основным валютам. Снижение ключевой ставки Центральным Банком России с 6,25% до 4,25% является одной из причин снижения чистого процентного дохода в 2020 году по отношению к 2019 году.

Политическая ситуация и новые пакеты санкций, вводимые США и Евросоюзом в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций, продолжают оказывать негативное воздействие на экономику России. Только за 2020 год США ввели 47 пакетов новых ограничений, что продолжает затруднять доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала.

23. Операционная среда (продолжение)

Российские потребители и корпорации продолжают сталкиваться с возрастающими экономическими трудностями, что приводит к повышению риска дефолта в секторах розничного и коммерческого банковского обслуживания. Такая операционная среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия нынешней экономической ситуации трудно предсказать, и текущие ожидания и оценки руководства могут значительно отличаться от фактических результатов.

Помимо этого, в начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения (ВОЗ) в марте 2020 года объявила начало пандемии. Меры, применяемые многими странами для сдерживания распространения COVID-19, приводят к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказывают существенное влияние на мировые финансовые рынки. COVID-19 существенно повлиял на деятельность многих компаний в разных секторах экономики, включая, но не ограничиваясь нарушением операционной деятельности в результате приостановки или закрытия производства, нарушения цепочек поставок, карантина персонала, снижения спроса и трудностей с получением финансирования. Кроме того, последствия COVID-19 проявляются и в форме его негативного влияния на глобальную экономику и основные финансовые рынки.

На данный момент в России не применяются жесткие карантинные меры. Однако оценки масштаба и перспектив завершения пандемического кризиса менялись на протяжении всего года, и на сегодняшний день сохраняется высокий уровень неопределенности. Сохраняется высокая неопределенность относительно скорости восстановления мировой экономики, особенно принимая во внимание повторное введение рядом стран ограничительных мер по предотвращению распространения COVID-19 как по причине вновь увеличивающегося количества заболеваний, так и в связи с выявлением новых штаммов вируса. Банк России и Правительство РФ предприняли пакет антикризисных мер, направленных на поддержание кредитной активности населения, включая предоставление банковскому сектору источников дополнительной ликвидности в форме льготного кредитования.

С учетом данной ситуации Группой произведено моделирование потенциального влияния стрессовых сценариев на деятельность и финансовые показатели Группы, которые учитывают возможный негативный эффект от реализации вышеуказанных событий. В 2020 году Группа обновила макроэкономический прогноз для отражения ожидаемых кредитных убытков, изменив кредитный риск заемщиков. Группой предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости бизнеса и его развития в текущих обстоятельствах и с учетом возможных рисков.

23. Операционная среда (продолжение)

В течение года Группа несколько раз проводила стресс-тестирование таких показателей как запас ликвидности и достаточность капитала. Даже в случае реализации стрессового сценария норматив краткосрочной ликвидности (Н26) остается выше установленного триггера. Дополнительные действия со стороны руководства Группы могут способствовать улучшению показателей ликвидности:

- (а) Использование активов, доступных для залога, в сумме, превышающей объем безотзывной кредитной линии. Реализация только этой меры позволит вернуть норматив ликвидности в заданный коридор значений.
- (б) Дополнительно существуют меры, включенные в «План фондирования в кризисных ситуациях», которые предполагают наращивание активов, доступных для залога, а также продажу синдицированных кредитов.

Таким образом, управление показателями ликвидности демонстрирует достаточный запас прочности при возникновении стрессовой ситуации.

В отношении достаточности капитала Группа провела стрессовое тестирование, в частности, в части валютного курса тестировалась дальнейшая девальвация рубля к доллару США по отношению к курсу на март 2020 года, а также рассматривались сценарии увеличения уровня дефолта кредитного портфеля. Результаты стресс-тестов подтверждают стабильное финансовое положение Группы. Руководство Группы считает, что коэффициенты будут выше минимальных нормативных требований.

В 2020 году Группой, учитывая устойчивое текущее финансовое состояние, было принято решение не использовать предложенные Банком России и указанные в серии информационных писем послабления к расчетам банковских нормативов.

С марта 2020 года Группа начала принимать поступающие заявки от корпоративных клиентов, в том числе от клиентов малого и среднего бизнеса, и от физических лиц на предоставление им в соответствии с российским законодательством кредитных каникул по ранее выданным кредитам. По состоянию на 31 декабря 2020 года количество полученных заявок оценивается как незначительное по отношению к общему числу выданных кредитов. Все случаи предоставления кредитных каникул отмечаются как «COVID-19», по каждому случаю производится анализ восстановления кредитоспособности.

Таким образом, с учетом устойчивого финансового положения Группы можно сделать вывод о том, что текущая экономическая ситуация не оказала существенного влияния на финансовые показатели Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года.

23. Операционная среда (продолжение)

Налогообложение. Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Группы, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на финансовую отчетность.

Фидуциарная деятельность. Группа также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 78 131 210 973 штук и 38 574 427 402 штук, соответственно.

Судебные иски. Время от времени, в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают иски к Группе. По состоянию на 31 декабря 2020 года Группа создала резерв на возможные выплаты по судебным искам в размере 188 310 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 226 036 тыс. руб.), который был включен в состав прочих обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении.

24. Расходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, и иностранной валютой

Доходы/(расходы) от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, и иностранной валютой представлены следующим образом:

	2020 год	2019 год
Чистые доходы от операций с торговыми ценными бумагами	31 821	50 018
Чистые расходы от операций с производными финансовыми инструментами и сделками «спот»	(708 502)	(804 596)
Курсовые разницы, возникающие при пересчете прочих активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	(636 220)	(456 818)
Расходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, и иностранной валютой	(1 312 901)	(1 211 396)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

25. Доходы/(расходы) по услугам и комиссии

Доходы по услугам и комиссии полученные представлены следующим образом:

	2020 год	2019 год
Расчетно-кассовое обслуживание	2 639 186	2 487 770
Розничные услуги	2 431 587	3 136 489
Документарные операции	2 234 301	2 083 762
Комиссия агентов по страхованию	1 721 072	4 090 566
Прочее	26 338	10 593
Доходы по услугам и комиссии полученные	9 052 484	11 809 180

Расходы по услугам и комиссии уплаченные представлены следующим образом:

	2020 год	2019 год
Розничные услуги	(1 152 714)	(1 293 008)
Расчетно-кассовое обслуживание	(779 900)	(1 249 155)
Документарные операции	(34 625)	(114 511)
Прочее	(239 880)	(196 010)
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(2 207 119)	(2 852 684)

26. Расходы на персонал и прочие административные расходы

Расходы на персонал и прочие административные расходы представлены следующим образом:

	2020 год	2019 год
Заработная плата и премии	7 515 546	7 666 330
Отчисления на социальное обеспечение	430 724	470 210
Прочие компенсационные выплаты	232 880	204 640
Прочие налоги с фонда оплаты труда	1 912 582	1 896 575
Расходы на персонал	10 091 732	10 237 755
Услуги связи и информационные услуги	3 453 211	2 782 792
Страхование вкладов	1 232 245	1 704 926
Аренда, ремонт и техническое обслуживание	770 115	582 453
Юридические, аудиторские и прочие профессиональные услуги	588 206	154 369
Расходы на охрану	424 989	348 977
Реклама и маркетинг	184 427	212 112
Прочие налоги	147 344	143 885
Прочее	713 956	645 148
Прочие административные расходы	7 514 493	6 574 662

27. Управление капиталом

Группа осуществляет активное управление капиталом с целью покрытия рисков, связанных с ведением бизнеса. Достаточность капитала Группы контролируется с использованием, среди прочего, принципов и подходов, установленными соглашениями Базель II и Базель III, правил и указаний Европейского Парламента и Совета «CRD IV», требований ЦБ РФ.

Основной задачей управления капиталом является контроль над соблюдением внешних требований, предъявляемых к капиталу Группы, а также контроль над поддержанием надежных кредитных рейтингов и коэффициентов капитала для обеспечения деятельности Группы и максимального увеличения акционерной стоимости.

Достаточность капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В соответствии с требованиями ЦБ РФ, банки обязаны поддерживать норматив достаточности капитала на уровне 8% от величины активов, взвешенных с учетом риска, который рассчитывается в обязательной финансовой отчетности, подготавливаемой в соответствии с российским банковским законодательством и нормативными актами ЦБ РФ.

Капитал (собственные средства) в соответствии с Положением ЦБ РФ №646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлен следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Базовый капитал	196 615 263	185 401 373
Основной капитал	196 615 263	185 401 373
Дополнительный капитал	10 244 646	38 348 034
Итого капитал	206 859 909	223 749 407

Базовый капитал и основной капитал состоят из уставного капитала, эмиссионного дохода, резервного фонда и нераспределенной прибыли, включая прибыль за текущий год.

Дополнительный капитал включает в себя субординированную задолженность, прибыль за текущий год, не учтенную в составе основного капитала, и резервы переоценки.

Нормативы достаточности капитала (собственных средств), рассчитанные в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» по состоянию на 31 декабря 2020 года и в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ №180-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 31 декабря 2019 года, представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (минимум 8%)	18,8%	18,1%
Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (минимум 4,5%)	18,0%	15,1%
Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (минимум 6%)	18,0%	15,1%

27. Управление капиталом (продолжение)

Достаточность капитала в соответствии с требованиями соглашений Базель II и Базель III (не аудировано). Начиная с отчетного периода, наступившего 1 января 2009 года, Группа рассчитывает активы, взвешенные с учетом риска, в соответствии с требованиями соглашения Базель II. При расчете Группа следует внутренним политикам Группы ЮниКредит.

Начиная с 2017 года, Группа рассчитывает активы, взвешенные с учетом риска, в соответствии с требованиями CRD IV. Полученные Группой субординированные кредиты могут быть использованы в качестве покрытия убытков Банка и, как следствие, включаются в капитал второго уровня.

Результаты расчета капитала и нормативов достаточности капитала в соответствии с требованиями соглашений Базель II и Базель III по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлены следующим образом (не аудировано):

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Базовый капитал первого уровня	201 293 047	188 977 354
Капитал второго уровня	1 100 103	31 186 341
Итого капитал	202 393 150	220 163 695
Активы, взвешенные с учетом риска	862 904 925	1 100 992 675
Норматив достаточности капитала первого уровня	23,3%	17,2%
Общий норматив достаточности капитала	23,5%	20,0%

28. Управление рисками

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Основными рисками, связанными с деятельностью Группы, являются кредитный, рыночный (включая валютный) риски, риск ликвидности и операционный риск. Целью Группы является поддержание баланса между рисками и прибылью, а также минимизация потенциального негативного влияния на финансовые показатели Группы.

Структура управления рисками. Целью политики управления рисками Группы является идентификация, анализ, оценка и управление рисками, которым подвержена Группа, определение предельных уровней допустимого риска и методов мониторинга, а также постоянный контроль уровней риска, в том числе на предмет соответствия установленным лимитам. Политика управления рисками регулярно анализируется с учетом изменений рыночных условий, продуктов и услуг, а также с появлением новых усовершенствованных методов управления рисками.

Задачей управления операционным риском является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Группы влиянию внутренних и внешних факторов риска.

28. Управление рисками (продолжение)

Наблюдательный совет несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, включая управление ключевыми рисками, и утверждает внутренние документы, регламентирующие стратегические и приоритетные направления деятельности Группы, в том числе касающиеся управления банковскими рисками и капиталом.

Правление несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Группа функционировала в установленных пределах рискованных параметров.

Член Правления Банка, курирующий управление рисками, несет ответственность за общую работу по управлению рисками, обеспечивает внедрение общих принципов и методов выявления, андеррайтинга, оценки рисков и управления финансовыми и нефинансовыми рисками, а также отвечает за подготовку соответствующих отчетов.

Наиболее важные системы по оценке рисков подлежат внутренней валидации специальным независимым подразделением в рамках Блока управления рисками.

Управление кредитным, рыночным рисками и риском ликвидности, как на портфельном уровне, так и на уровне отдельных сделок, осуществляется посредством системы органов, уполномоченных принимать кредитные решения, а также Комитетом по управлению активами и пассивами. Для обеспечения эффективности процесса принятия решений в Группе создана иерархическая система органов, уполномоченных принимать кредитные решения, которая состоит из четырех кредитных комитетов, включающих Кредитный комитет, Малый кредитный комитет, Специальный кредитный комитет и Кредитный комитет для сегмента розничного бизнеса, а также нескольких уровней персональных либо совместных полномочий сотрудников по одобрению кредитов, в зависимости от типа и размера риска, а также рисков, связанных с клиентом (внутренние рейтинги).

В компетенцию комитетов по рискам входят вопросы по анализу и обсуждению текущего профиля риска, его соответствие риск-аппетиту и риск-стратегии, утвержденных Наблюдательным советом, в том числе для принятия операционных решений, направленных на достижение целевых показателей, установленных для профиля риска, а также иных вопросов улучшения качества управления рисками в рамках, определенных специальными правилами и процедурами.

Политики по управлению кредитным риском и стандарты андеррайтинга находятся в ведении члена Правления, курирующего управление рисками. Внутренние политики, правила, стандарты и операционные инструкции по выдаче кредитов физическим лицам, компаниям малого и среднего бизнеса соответствуют Кредитным политикам Группы ЮниКредит, согласовываются членом Правления, курирующим управление рисками, и утверждаются Правлением/ Наблюдательным Советом в соответствии с действующими Правилами разработки, согласования и утверждения внутренних нормативных документов Банка.

28. Управление рисками (продолжение)

В процессе принятия решений по управлению кредитным риском применяется принцип двойного контроля. Одобрение выдачи кредита осуществляется посредством подачи и одобрения заявки о предоставлении кредита. Процесс принятия решений по стандартным продуктам в рамках процесса кредитования физических лиц осуществляется Операционной группой, которой делегируются соответствующие полномочия в соответствии с правилами и стандартами андеррайтинга и/или кредитного скоринга. Процесс принятия решений по стандартным продуктам в рамках процесса кредитования компаний малого и среднего бизнеса осуществляется бизнес-подразделением, которому член Правления, курирующий управление рисками, делегирует соответствующие полномочия в соответствии с правилами, стандартами и матрицей принятия решений по заявкам. Все случаи исключений/отклонений от стандартных продуктов должны быть утверждены членом Правления, курирующим управление рисками.

Используемые Группой процедуры андеррайтинга, оценки рисков, их отражение в отчетности и контроль различаются в зависимости от типа риска, однако для всех типов риска введен общий принцип – контроль со стороны члена Правления, курирующего управление рисками.

Кредитный риск. Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Группой. Источником данного риска являются операции Группы по предоставлению кредитов клиентам и финансовым организациям, а также другие обязательства кредитного характера.

Управление кредитным риском, возникающим по операциям с торговыми ценными бумагами, а также составление отчетов в отношении подверженности данному риску, проводится ежедневно.

Управление кредитным риском. Политика Группы в области управления кредитным риском, соответствующие процедуры и руководства утверждаются Правлением/Наблюдательным Советом в соответствии с действующими Политикой и Порядком внедрения документов Группы в Банке.

Ответственность за утверждение выдачи корпоративных и розничных кредитов несут следующие кредитные комитеты:

- Кредитный комитет занимается рассмотрением и одобрением всех заявок на получение займов/кредитов от клиентов и эмитентов в размере более 750 миллионов рублей или эквивалента в других валютах в зависимости от уровня риска заемщика. Возглавляет комитет Председатель Правления или член Правления, курирующий управление рисками; заседания проводятся еженедельно.
- Малый кредитный комитет занимается рассмотрением и одобрением всех заявок на получение займов/кредитов от корпоративных клиентов в размере до 2 миллиардов рублей или эквивалента в других валютах в зависимости от уровня риска заемщика. Возглавляет комитет Директор Департамента кредитных рисков или Заместитель Директора /Главный менеджер Департамента кредитных рисков; заседания проводятся еженедельно.
- Кредитный комитет для сегмента розничного бизнеса занимается принятием решений по заявкам на получение кредита от компаний малого и среднего бизнеса в рамках лимита до 73 миллионов рублей включительно, а также принятием решений по заявкам физических лиц на получение кредита в рамках лимита до 100 миллионов рублей включительно либо эквивалента в другой валюте. Кредитный комитет для сегмента розничного бизнеса собирается на регулярные очные заседания, которые проводятся по мере необходимости, но не реже, чем два раза в месяц в рабочем порядке.

28. Управление рисками (продолжение)

- Специальный Кредитный Комитет по проблемным активам и реструктуризации кредитов принимает решения по вопросам работы с проблемными активами и реструктуризации кредитов в рамках делегированных ему полномочий.

Все кредитные сделки по корпоративным клиентам рассматриваются коллегиальными органами (кредитными комитетами) за исключением продуктов с низким кредитным риском (покрытые гарантии) и продуктов с небольшими лимитами (до 100 миллионов рублей), на которые распространяется система персональных полномочий.

Также действует система персональных полномочий одобрения кредитов, работающая по принципу двойного контроля. Так, в отношении выдачи кредитов компаниям малого и среднего бизнеса и физическим лицам заявка на выдачу кредита поступает от представителей бизнес-подразделения, а одобрение кредита осуществляется уполномоченным органом в соответствии с матрицей принятия решений по заявкам. В процессе анализа заемщиков – физических лиц для целей кредитования в Банке используются различные процедуры, включающие комплексный подход к оценке заемщика. Данный подход устанавливает правила и проверки, в том числе проводимые автоматически на основании внутренней и внешней информации, включая оценку скоринга клиента. В процессе анализа также принимается во внимание скоринговая оценка, получаемая по заемщику из Национального бюро кредитных историй.

Все полученные от клиентов заявки на предоставление займов/кредитов в размере более 50 миллионов евро или эквивалента в других валютах, а также заявки на реструктуризацию/рефинансирование в размере более 25 миллионов евро должны быть одобрены уполномоченными органами Группы ЮниКредит.

Группа ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных заемщиков. Подверженность кредитному риску регулируется посредством регулярного анализа платежеспособности заемщика и изменения/корректировки лимитов кредитования.

Политики Группы в области кредитования и руководства по отдельным продуктам устанавливают:

- процедуры и стандарты одобрения и рассмотрения заявок на получение займов/кредитов;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративные и розничные клиенты);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

28. Управление рисками (продолжение)

Первым этапом работы с заявками корпоративных клиентов на получение займов/кредитов является их рассмотрение Кредитным департаментом или Департаментом структурированного финансирования совместно с соответствующими кураторами по работе с клиентами. Заявки на получение кредитов могут быть подготовлены кураторами по работе с клиентами самостоятельно в зависимости от объема полномочий, предоставленных соответствующему куратору.

Рассмотрение заявки на получение кредита заключается в комплексном анализе деятельности клиента, его финансового положения и соответствующих рисков. Далее заявки на получение займов/кредитов проходят независимое рассмотрение Департаментом кредитных рисков, который после проверки на предмет соответствия требованиям кредитной политики и независимой оценки рисков выдает второе заключение. Заявку на получение займов/кредитов и заключение Департамента кредитных рисков рассматривает соответствующий орган, ответственный за принятие кредитного решения.

В целях более достоверной оценки платежеспособности клиентов, в структуре Департамента кредитных рисков созданы подразделения, специализирующиеся на проведении анализа различных отраслей экономики. Данная бизнес-модель позволяет Группе проводить своевременный и тщательный анализ различных отраслей экономики, производить корректировку стратегий и принимать соответствующие решения. Наряду с разделением по отраслям экономики в Группе работает группа региональных менеджеров по управлению рисками, которые следят за ситуацией в основных регионах, где Группа осуществляет свою деятельность. Это позволяет Группе управлять портфелем кредитов как на отраслевом, так и на региональном уровнях.

Диверсификация кредитного портфеля по типу клиентов (крупные корпоративные клиенты, компании малого и среднего бизнеса, физические лица) и отраслям экономики позволяют поддерживать высокое качество кредитного портфеля. В целях обеспечения достоверной оценки рисков Группа использует различные внутренние рейтинговые модели, учитывающие специфику различных клиентских сегментов, обеспечивает эффективную дифференциацию клиентов по уровню кредитного риска и точную оценку их вероятности дефолта в соответствии с принципами Базель II. Внутренние рейтинговые модели применяются в процессах принятия решений о выдаче кредитов, ценообразовании, распределении капитала и управления рисками.

Все существующие сделки по кредитам/утвержденные лимиты для корпоративных клиентов подлежат ежегодному пересмотру.

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит оценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры оценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Группой другим способом. По итогам проверки внутренний кредитный рейтинг клиента может быть изменен. Группа отслеживает концентрацию рисков по отрасли/сектору экономики и по крупнейшим заемщикам.

28. Управление рисками (продолжение)

Заявления о выдаче кредитов розничным клиентам утверждаются в соответствии с внутренними политиками, правилами, стандартами и операционными инструкциями по кредитованию физических лиц и компаний малого и среднего бизнеса. Информация запрашивается по каждому клиенту. Объем запрашиваемой информации и частота ее обновления зависят от нормативных требований, категории клиентов, платежеспособности клиента и типа операции. Бизнес-подразделение получает и анализирует информацию из различных источников (информация, полученная от клиента, посещение объекта, внутренние/внешние источники).

В целях снижения риска потенциальных убытков по кредитным операциям Группы было создано Управление мониторинга, которое внедряет процедуры систематического выявления и оценки негативных предупреждающих сигналов, анализа и наблюдения, а также стратегии и комплекс мероприятий для потенциально проблемных заемщиков.

Имущественный риск. В силу специфики лизинговой деятельности в случае дефолтного события Группа подвергается имущественному риску, который представляет собой риск невозможности реализации имущества, полученного в результате изъятия объектов лизинга у недобросовестного контрагента, или его реализацию по цене, неспособной покрыть задолженность контрагента.

Группа минимизирует данный риск путем проведения анализа объектов лизинга и контрагентов до заключения лизинговой сделки, при наличии повышенных рисков требованием предоставления дополнительного обеспечения, а также иными мерами, используемыми для работы с кредитным риском.

Риск расчетов. В силу специфики своей деятельности в момент урегулирования сделок Группа подвергается риску расчетов, который представляет собой риск возникновения убытков в результате неисполнения контрагентом предусмотренных договором обязательств по передаче денежных средств, ценных бумаг или иных активов.

Группа минимизирует данный риск в отношении определенных видов сделок путем проведения расчетов через расчетного/клирингового агента, с тем, чтобы расчеты по сделкам совершались только тогда, когда обе стороны выполнили свои договорные обязательства. Для принятия данного риска по тем сделкам, условия расчетов по которым не установлены договором, необходимо наличие специальных лимитов и/или лимитов на операции с определенными контрагентами, которые устанавливаются в рамках описанного выше процесса утверждения/мониторинга лимита на операции с контрагентами.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

28. Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен максимальный размер кредитного риска по статьям отчета о финансовом положении, включая производные инструменты. Максимальный размер риска представлен без учета влияния мер по снижению риска, таких как использование генеральных соглашений о взаимозачете или предоставление обеспечения.

	Примечания	Максимальный размер кредитного риска на 31 декабря 2020 года	Максимальный размер кредитного риска на 31 декабря 2019 года
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)	5	14 245 503	13 295 444
Торговые ценные бумаги:	6		
- находящиеся в собственности Группы		1 082 892	-
Производные финансовые активы	8	39 606 302	23 884 409
Производные финансовые активы для целей хеджирования	8	18 583 515	9 873 372
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:			
- Долговые ценные бумаги	11	67 986 636	-
- Средства в кредитных организациях	7	380 383 482	245 812 527
- Кредиты, предоставленные клиентам	9	646 035 934	733 770 527
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	10		
- находящиеся в собственности Группы		46 752 716	138 203 285
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		-	678 732
Итого		1 214 676 980	1 165 518 296
Условные обязательства кредитного характера	22	923 511 463	817 997 755
Итого размер кредитного риска		2 138 188 443	1 983 516 051

В случаях, когда финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, представленные выше суммы отражают текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер кредитного риска, который может возникнуть в будущем в результате изменения справедливой стоимости.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

28. Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже представлена разбивка статей консолидированного отчета о финансовом положении по кредитному качеству соответствующих контрагентов по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Примечания	Непросроченные и необесцененные		Просроченные или обесцененные	Итого
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг		
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)	5	14 245 503	-	-	14 245 503
Торговые ценные бумаги:	6				
- находящиеся в собственности Группы		1 082 892	-	-	1 082 892
Производные финансовые активы	8	37 999 836	1 606 466	-	39 606 302
Производные финансовые активы для целей хеджирования	8	18 583 515	-	-	18 583 515
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:					
- Долговые ценные бумаги	11	67 986 636	-	-	67 986 636
- Средства в кредитных организациях	7	350 178 105	30 205 377	-	380 383 482
- Кредиты, предоставленные клиентам	9	323 752 369	310 053 365	12 230 200	646 035 934
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	10				
- находящиеся в собственности Группы		44 871 549	1 881 167	-	46 752 716
Итого		858 700 405	343 746 375	12 230 200	1 214 676 980

В таблице ниже представлена разбивка статей консолидированного отчета о финансовом положении по кредитному качеству соответствующих контрагентов по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Примечания	Непросроченные и необесцененные		Просроченные или обесцененные	Итого
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг		
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных денежных средств)	5	13 295 444	-	-	13 295 444
Производные финансовые активы	8	21 158 410	2 725 999	-	23 884 409
Производные финансовые активы для целей хеджирования	8	9 873 372	-	-	9 873 372
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:					
- Средства в кредитных организациях	7	230 329 058	15 483 469	-	245 812 527
- Кредиты, предоставленные клиентам	9	334 039 999	387 898 684	11 831 844	733 770 527
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	10				
- находящиеся в собственности Группы		136 868 217	1 335 068	-	138 203 285
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО		678 732	-	-	678 732
Итого		746 243 232	407 443 220	11 831 844	1 165 518 296

28. Управление рисками (продолжение)

В категорию активов с высоким рейтингом включены непросроченные активы с внутренним рейтингом от 1+ до 4+, вероятность дефолта которых не превышает 0,5% (так называемый «Инвестиционный рейтинг» в соответствии с требованиями Группы ЮниКредит). В категорию активов со стандартным рейтингом включены непросроченные активы с внутренним рейтингом от 4 до 8, вероятность дефолта которых находится в пределах от 0,5% до 99%. В категорию просроченных или обесцененных активов включены активы, вероятность дефолта которых равна 100%, либо являющиеся просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2020 года 54% активов (31 декабря 2019 года: 47%) в вышеприведенных таблицах имеют внешние рейтинги AAA/AA/A/BBB/BB/B, присвоенные международными рейтинговыми агентствами (Moody's, S&Ps, Fitch). По состоянию на 31 декабря 2020 года 46% активов (31 декабря 2019 года: 53%) не имеют внешних рейтингов по причине того, что небольшие компании и физические лица не рейтингуются международными рейтинговыми агентствами.

Географическая концентрация. Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»), осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Группы. Данный подход позволяет Группе свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года активы и обязательства Группы сосредоточены, в основном, на территории Российской Федерации, за исключением средств в кредитных организациях и производных финансовых активов и обязательств (включая активы и обязательства, предназначенные для целей хеджирования), которые сосредоточены, в основном, в странах ОЭСР.

Риск ликвидности и управление источниками финансирования. Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемые расхождения сроков погашения и процентных ставок активов и обязательств имеет основополагающее значение для управления финансовыми организациями. Для финансовых организаций, как правило, не характерно их полное совпадение, так как многие операции имеют неопределенные сроки и различаются по характеру. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим увеличивает риск невыполнения обязательств.

Подход Группы к управлению риском ликвидности состоит в том, чтобы по мере возможности обеспечить достаточный для выполнения своих обязательств уровень ликвидности как в нормальных, так и в кризисных условиях, без возникновения неприемлемых убытков или нанесения ущерба репутации Группы. Ответственность за управление риском ликвидности несет КУАП, который делегирует Департаменту финансирования банковских операций и Департаменту финансовых рынков обязанности по ежедневному мониторингу и поддержанию ликвидности в рамках установленных лимитов. Кроме того, соблюдение лимитов по ликвидности контролирует Управление рыночных рисков, которое информирует КУАП в случае их нарушения. Департамент финансирования банковских операций и Управление рыночных рисков еженедельно отчитываются перед Комитетом по управлению активами и пассивами Банка, а также перед Комитетом по управлению активами и пассивами Группы ЮниКредит.

28. Управление рисками (продолжение)

В соответствии с политикой по управлению ликвидностью:

1. Подход к финансированию и управлению структурной ликвидностью описан в годовом плане финансирования, который составляется на основе данных годового бюджета. План финансирования ежемесячно обновляется с учетом данных текущей балансовой и внебалансовой позиций, изменений несоответствий в активах и обязательствах Группы, доступных источников финансирования, а также анализа рынка. Группа разрабатывает планы финансирования в чрезвычайных ситуациях – стандартный инструмент Группы ЮниКредит по управлению риском, описывающий возможные источники финансирования при кризисной ситуации. В случае кризиса (но не реже двух раз в год) Департамент финансирования банковских операций обновляет данный план и одобряет на КУАП после утверждения годового плана финансирования. В дополнение к планам финансирования в кризисных ситуациях Группа ЮниКредит разрабатывает план восстановления финансовой устойчивости, призванный установить возможные действия в случае особо значительных кризисных ситуаций.
2. Для анализа структурной ликвидности Департаментом финансирования банковских операций и Управлением рыночных рисков используются норматив чистого стабильного фондирования и базирующиеся на нем данные о разрыве ликвидности; отчеты предоставляются локальному КУАП и КУАП Группы ЮниКредит на еженедельной основе. При этом принимаются во внимание лимиты и требования в отношении управления ликвидностью, установленные ЦБ РФ и Группой ЮниКредит.
3. Мониторинг краткосрочной ликвидности осуществляется в разрезе основных валют и в сумме по всем валютам на основе модели движения потоков денежных средств в соответствии с подходом Группы ЮниКредит и локальным подходом. Разница между двумя подходами обусловлена необходимостью контролировать риск ликвидности с учетом конкретной стратегии Группы, а также с учетом локальных особенностей рынка.
 - Регуляторный подход к мониторингу риска ликвидности, основанный на нормативе краткосрочной ликвидности, применяется в Банке в соответствии с требованиями ЦБ РФ и Группы ЮниКредит.
 - Для прогнозируемых будущих потоков денежных средств и соответствующих потребностей в ликвидных средствах применяется комбинированное стресс-тестирование, основанное на различных возможных сценариях, включая сценарий кризиса рынка, сценарий кризиса валютного рынка и т.д. Сценарий кризиса рынка включает в себя снижение стоимости ликвидных позиций по ценным бумагам, неспособность контрагентов Группы выполнить свои обязательства по сделкам на денежном рынке, массовое изъятие депозитов розничными клиентами, неспособность совершать сделки своп по приемлемым ценам и прочие факторы. С целью выявления возможных проблем применяется метод обратного стресс-теста, с последующей разработкой плана восстановления.
 - Группа ЮниКредит устанавливает лимиты по позициям потоков денежных средств, которые зависят от имеющихся источников ликвидности и уровня ликвидных активов (портфеля активов, который может быть быстро реализован для выполнения обязательств без значительного снижения их стоимости). Дополнительно локальный КУАП устанавливает лимиты на разрыв ликвидности в соответствии с локальной моделью денежных потоков.
 - Система контроля за ликвидностью не ограничивается строгими метриками, а включает индикаторы раннего предупреждения кризиса ликвидности, которые позволяют КУАП вовремя перейти от сценария нормальной деятельности к антикризисному управлению.

28. Управление рисками (продолжение)

4. Мониторинг и управление концентрацией источников финансирования осуществляются на постоянной основе, в т.ч. через анализ концентрации структурного фондирования на отдельных сроках, анализ объема структурного фондирования в значимых иностранных валютах и т.д. Отчеты о концентрации средств клиентов предоставляются руководству и анализируются еженедельно.
5. В соответствии с нормативными требованиями ЦБ РФ должны выполняться и отслеживаться следующие нормативы ликвидности:
 - Норматив мгновенной ликвидности (Н2) представляет собой отношение ликвидных активов к обязательствам до востребования и обязательствам «овернайт»;
 - Норматив текущей ликвидности (Н3) представляет собой отношение ликвидных активов к ликвидным обязательствам со сроком погашения в течение 30 календарных дней;
 - Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) представляет собой отношение активов со сроком погашения более чем через год к сумме капитала и обязательств со сроком погашения более чем через год;
 - Норматив краткосрочной ликвидности (Н26) представляет собой отношение суммы высоколиквидных активов и чистого оттока денежных средств, рассчитанный согласно нормативным актам ЦБ РФ, реализующим требования стандартов «Базель III».
 - Норматив чистого стабильного фондирования (Н28) представляет собой соотношение стабильного фондирования к требуемому фондированию, рассчитанный согласно нормативным актам ЦБ РФ, реализующим требования стандартов «Базель III».

Департамент финансирования банковских операций ежедневно производит оценку норматива Н26 и Н28 и еженедельно составляет стратегический прогноз этих нормативов на горизонте одного года. Департамент финансовых рынков ежедневно рассчитывает оперативный прогноз нормативов Н26, Н2, Н3 и Н4 на горизонте одной недели. Департамент бухгалтерского учета и отчетности производит итоговый независимый расчет регуляторных нормативов.

Значения данных нормативов по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлены ниже:

	31 декабря 2020 года, %	31 декабря 2019 года, %
Норматив мгновенной ликвидности, Н2 (минимум 15%)	180,4	196,4
Норматив текущей ликвидности, Н3 (минимум 50%)	446,3	306,6
Норматив долгосрочной ликвидности, Н4 (максимум 120%)	45,0	44,2
Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (минимум 90%)	141,6	160,7
Норматив чистого стабильного фондирования Н28 (минимум 100%)	138,5	127,9

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

28. Управление рисками (продолжение)

Ниже представлена информация о разрыве ликвидности по состоянию на 31 декабря 2020 года.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Без определенного срока погашения	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	28 949 714	-	-	-	-	-	-	28 949 714
Торговые ценные бумаги:								
- находящиеся в собственности Группы	-	-	-	-	-	1 082 892	-	1 082 892
Производные финансовые активы	1 307 853	954 844	696 684	1 320 790	9 752 068	25 574 063	-	39 606 302
Производные финансовые активы для целей хеджирования	2 963	1 046 043	1 523 719	1 367 464	8 006 182	6 637 144	-	18 583 515
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:								
- Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	67 986 636	-	67 986 636
- Средства в кредитных организациях	346 226 140	6 054 476	5 702 100	7 039 262	3 015 210	-	12 346 294	380 883 482
- Кредиты, предоставленные клиентам	22 796 444	30 416 343	43 810 985	62 958 925	229 924 714	256 128 523	-	646 035 934
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	433 715	-	-	2 887 006	43 431 995	123 692	46 876 408
Прочие финансовые активы	2 083 593	-	-	-	-	-	-	2 083 593
Итого финансовые активы	401 366 707	38 905 421	51 733 488	72 686 441	253 585 180	400 841 253	12 469 986	1 231 588 476
Обязательства								
Средства кредитных организаций	23 002 269	2 449 557	588 168	668 547	2 359 875	34 949	-	29 103 365
Производные финансовые обязательства	1 084 013	987 090	665 010	3 342 727	9 810 423	24 042 947	-	39 932 210
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	372 136	1 514 113	1 986 434	5 710 316	12 141 649	8 453 317	-	30 177 965
Средства клиентов	591 485 189	179 511 418	47 646 917	68 713 057	54 704 738	3 068 683	-	945 130 002
Прочие финансовые обязательства	3 346 451	-	-	-	-	-	-	3 346 451
Итого финансовые обязательства	619 290 058	184 462 178	50 886 529	78 434 647	79 016 685	35 599 896	-	1 047 689 993
Чистая позиция	(217 923 351)	(145 556 757)	846 959	(5 748 206)	174 568 495	365 241 357	12 469 986	
Совокупный разрыв ликвидности	(217 923 351)	(363 480 108)	(362 633 149)	(368 381 355)	(193 812 860)	171 428 497	183 898 483	

Как видно из таблицы выше, по состоянию на 31 декабря 2020 года наблюдается максимальный отрицательный совокупный разрыв ликвидности в периоде от 6 месяцев до 1 года, что объясняется значительной долей краткосрочных депозитов и депозитов до востребования в составе обязательств. Для финансирования разрыва ликвидности, в случае возникновения такой необходимости, Группой могут быть привлечены средства через инструменты рефинансирования ЦБ РФ (кредиты, обеспеченные активами, доступными для залога по кредитам ЦБ РФ), сделки РЕПО или продажа ценных бумаг при одновременном снижении объема участия Группы в сделках обратного РЕПО.

АО ЮниКредит Банк

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение) (в тысячах российских рублей)

28. Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о разрыве ликвидности по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Без определенного срока погашения	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	24 268 658	-	-	-	-	-	-	24 268 658
Производные финансовые активы	2 667 388	991 297	1 844 627	739 790	5 922 195	11 719 112	-	23 884 409
Производные финансовые активы для целей хеджирования	16 781	2 213	132 636	1 252 153	5 491 986	2 977 603	-	9 873 372
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:								
-Средства в кредитных организациях	212 779 973	5 650 587	4 441 658	5 437 573	5 548 432	-	11 954 304	245 812 527
-Кредиты, предоставленные клиентам	42 141 679	46 858 717	45 099 973	93 375 693	203 701 891	302 592 574	-	733 770 527
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 040 920	92 726 646	-	-	1 746 233	41 368 218	123 692	139 005 709
Прочие финансовые активы	6 725 016	-	-	-	-	-	-	6 725 016
Итого финансовые активы	291 640 415	146 229 460	51 518 894	100 805 209	222 410 737	358 657 507	12 077 996	1 183 340 218
Обязательства								
Средства кредитных организаций	54 766 917	5 987 069	934 149	2 104 304	1 419 330	31 297 703	-	96 509 472
Производные финансовые обязательства	1 305 797	1 932 396	445 418	483 804	4 082 401	12 707 409	-	20 957 225
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	369 249	564 598	1 075 220	1 201 833	6 296 540	5 870 031	-	15 377 471
Средства клиентов	534 832 665	91 255 902	56 451 884	57 222 040	115 583 121	6 281 035	-	861 626 647
Прочие финансовые обязательства	2 852 290	-	-	-	-	-	-	2 852 290
Итого финансовые обязательства	594 126 918	99 739 965	58 906 671	61 011 981	127 381 392	56 156 178	-	997 323 105
Чистая позиция	(302 486 503)	46 489 495	(7 387 777)	39 793 228	95 029 345	302 501 329	12 077 996	
Совокупный разрыв ликвидности	(302 486 503)	(255 997 008)	(263 384 785)	(223 591 557)	(128 562 212)	173 939 117	186 017 113	

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

(в тысячах российских рублей)

28. Управление рисками (продолжение)

Анализ финансовых активов и обязательств в соответствии с договорными сроками погашения. В нижеследующих таблицах представлены финансовые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных потоков денежных средств по финансовым активам и обязательствам. Обязательства, которые подлежат погашению по требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было предъявлено немедленно. Однако Группа ожидает, что немногие клиенты потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующие выплаты. Информация, представленная в таблицах, не отражает ожидаемые потоки денежных средств, оцениваемые на основании информации об оттоке депозитов за прошлые периоды.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Без определенного срока погашения	Итого
Финансовые активы по состоянию на 31 декабря 2020 года								
Денежные средства и их эквиваленты	28 949 714	-	-	-	-	-	-	28 949 714
Торговые ценные бумаги								
- находящиеся в собственности Группы	1 082 892	-	-	-	-	-	-	1 082 892
Производные финансовые активы:								
- Суммы к уплате по договорам	(55 004 652)	(31 605 234)	(10 153 610)	(22 326 560)	(80 760 348)	(92 761 513)	-	(292 611 917)
- Суммы к получению по договорам	55 763 930	32 386 484	11 972 736	23 315 643	88 607 622	112 209 159	-	324 255 574
Производные финансовые активы для целей хеджирования:								
- Суммы к уплате по договорам	(27 830)	(14 273 062)	(5 406 184)	(570 800)	(5 194 464)	(2 550 978)	-	(28 023 318)
- Суммы к получению по договорам	99 888	17 233 001	7 210 446	3 948 359	12 363 635	5 704 586	-	46 559 915
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости								
- Долговые ценные бумаги	208 602	106 500	1 622 856	1 937 958	7 751 831	75 319 337	-	86 947 084
- Средства в кредитных организациях	346 672 263	6 186 925	5 873 969	7 379 676	2 999 025	108 984	12 351 304	381 572 146
- Кредиты, предоставленные клиентам	30 962 150	38 198 825	58 502 351	87 351 772	299 867 244	357 369 734	-	872 252 076
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:								
- находящиеся в собственности Группы	90 725	662 643	1 205 993	1 520 675	8 699 822	58 352 490	-	70 532 348
Прочие финансовые активы	2 083 593	-	-	-	-	-	-	2 083 593
Итого недисконтированные финансовые активы	410 881 275	48 896 082	70 828 557	102 556 723	334 334 367	513 751 799	12 351 304	1 493 600 107
Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2020 года								
Средства кредитных организаций	23 022 598	2 469 964	598 679	789 414	2 401 845	35 113	-	29 317 613
Производные финансовые обязательства:								
- Суммы к уплате по договорам	45 751 756	20 198 498	8 792 596	35 454 712	103 475 653	124 194 655	-	337 867 870
- Суммы к получению по договорам	(44 608 517)	(19 493 394)	(8 333 429)	(32 965 387)	(97 249 846)	(104 339 548)	-	(306 990 121)
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования:								
- Суммы к уплате по договорам	685 663	11 314 163	11 512 920	32 511 883	39 616 313	11 023 586	-	106 664 528
- Суммы к получению по договорам	(405 202)	(9 355 011)	(8 313 623)	(23 198 576)	(28 683 238)	(6 974 699)	-	(76 930 349)
Средства клиентов	591 908 841	180 280 489	48 545 907	70 534 288	57 613 366	3 220 348	-	952 103 239
Прочие финансовые обязательства	3 346 451	-	-	-	-	-	-	3 346 451
Итого недисконтированные финансовые обязательства	619 701 590	185 414 709	52 803 050	83 126 334	77 174 093	27 159 455	-	1 045 379 231

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

28. Управление рисками (продолжение)

Информация по срокам погашения финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена ниже:

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Без определенного срока погашения	Итого
Финансовые активы по состоянию на 31 декабря 2019 года								
Денежные средства и их эквиваленты	24 268 658	-	-	-	-	-	-	24 268 658
Производные финансовые активы:								
- Суммы к уплате по договорам	(45 250 337)	(24 429 852)	(24 813 900)	(11 452 477)	(56 024 653)	(86 376 053)	-	(248 347 272)
- Суммы к получению по договорам	48 264 765	25 115 250	28 498 668	14 952 453	64 529 437	98 190 655	-	279 551 228
Производные финансовые активы для целей хеджирования:								
- Суммы к уплате по договорам	(468 149)	(1 117 646)	(1 558 396)	(22 926 471)	(30 267 040)	(3 250 946)	-	(59 588 648)
- Суммы к получению по договорам	434 587	1 792 413	2 185 443	26 175 553	36 093 675	4 857 283	-	71 538 954
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:								
- Средства в кредитных организациях	213 197 029	5 781 743	4 662 394	5 914 361	5 393 555	-	11 957 146	246 906 228
- Кредиты, предоставленные клиентам	49 561 985	58 387 060	59 899 113	120 651 041	287 362 023	419 074 925	-	994 936 147
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:								
- находящиеся в собственности Группы	3 174 935	93 752 009	1 208 793	1 463 772	7 479 246	69 855 153	-	176 933 908
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	-	-	22 685	22 685	90 740	1 312 727	-	1 448 837
Прочие финансовые активы	6 725 016	-	-	-	-	-	-	6 725 016
Итого недисконтированные финансовые активы	299 908 489	159 280 977	70 104 800	134 800 917	314 656 983	503 663 744	11 957 146	1 494 373 056
Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2019 года								
Средства кредитных организаций	54 844 626	6 958 414	1 869 224	4 018 241	8 859 608	39 562 275	-	116 112 388
Производные финансовые обязательства:								
- Суммы к уплате по договорам	56 153 540	41 147 046	11 824 396	9 894 791	31 366 041	111 192 350	-	261 578 164
- Суммы к получению по договорам	(53 927 906)	(39 253 405)	(11 236 877)	(6 820 032)	(25 862 526)	(96 933 140)	-	(234 033 886)
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования:								
- Суммы к уплате по договорам	1 166 588	7 193 676	14 398 243	31 020 493	47 670 877	13 152 287	-	114 602 164
- Суммы к получению по договорам	(1 434 127)	(7 455 394)	(13 014 685)	(26 107 100)	(40 236 410)	(10 137 853)	-	(98 385 569)
Средства клиентов	535 700 577	92 648 256	56 937 608	58 227 326	122 644 367	6 350 666	-	872 508 800
Прочие финансовые обязательства	2 852 290	-	-	-	-	-	-	2 852 290
Итого недисконтированные финансовые обязательства	595 355 588	101 238 593	60 777 909	70 233 719	144 441 957	63 186 585	-	1 035 234 351

Анализ сроков погашения не отражает исторической информации об остатках на текущих счетах, отток средств с которых традиционно осуществлялся в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Указанные остатки включены в таблицах в категорию со сроком погашения «Менее 1 месяца».

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

28. Управление рисками (продолжение)

В состав средств клиентов включены срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством Группа обязана выдать сумму такого вклада по требованию вкладчика (см. Примечание 19).

В нижеследующей таблице представлены условные обязательства кредитного характера по срокам истечения действия договоров. Данные условные обязательства могут привести к оттоку денежных средств до наступления договорных сроков в зависимости от наступления событий, предусмотренных договорами.

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Итого
31 декабря 2020 года	29 685 893	49 045 485	61 410 116	263 510 291	478 644 623	41 215 055	923 511 463
31 декабря 2019 года	17 961 491	5 940 372	10 572 255	219 146 735	148 149 478	416 227 424	817 997 755

Группа полагает, что не все условные обязательства будут предъявлены к погашению до истечения срока действия договоров по таким обязательствам.

Рыночный риск. Рыночный риск представляет собой риск того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и курсы акций.

Группа выделяет следующие категории рыночного риска:

1. Процентный риск представляет собой риск изменения будущих потоков денежных средств или справедливой стоимости финансовых инструментов под влиянием изменений процентных ставок;
2. Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с колебаниями обменных курсов валют;
3. Риск изменения спреда представляет собой риск изменения цен облигаций из-за изменения кредитного спреда;
4. Риск изменения базисного спреда, который представляет собой риск изменения цен финансовых инструментов вследствие колебаний в кросс-валютном базисном спреде или базисном спреде между различными базисами (например, три месяца и овернайт);
5. Остаточный риск представляет собой риск изменения цены определенного инструмента вследствие его индивидуальных характеристик.

Группа ежедневно оценивает процентный и валютный риски, а также риск изменения базисного спреда как для торгового, так и для банковского портфелей. Кроме того, для позиций с фиксированной доходностью рассчитываются риск изменения спреда и остаточный риск.

28. Управление рисками (продолжение)

При оценке всех указанных выше рисков Группа применяет метод «value-at-risk» (метод стоимостной оценки рисков, далее – «VaR»). Используемая Группой методология VaR дает оценку потенциального негативного изменения рыночной стоимости портфеля со степенью достоверности 99% и временным горизонтом 1 день. Группа выделяет следующие типы VaR:

1. VaR с учетом всех рисков рассчитывается по всем факторам риска в совокупности;
2. VaR с учетом процентного риска возникает вследствие подверженности портфеля риску изменения процентных ставок;
3. VaR с учетом валютного риска возникает вследствие подверженности портфеля валютному риску;
4. VaR с учетом риска изменения спреда возникает вследствие подверженности портфеля облигаций риску изменения спреда;
5. VaR по остаточному риску рассчитывается по другим факторам риска портфеля облигаций.

Для целей управления и контроля процентного риска Группа также использует оценку стоимости базисного пункта (далее – «BP01»), которая отражает изменение текущей стоимости позиции Группы при изменении процентной ставки на один базисный пункт. Данный показатель рассчитывается для всех валют, по которым Группа может быть подвержена процентному риску. Помимо этого, для облигаций Группа рассчитывает стоимость кредитного пункта (далее – «CPV»), которая отражает изменение текущей стоимости позиции по облигациям в случае изменения кредитного спреда на один базисный пункт.

Группа дополнительно рассчитывает (и учитывает при расчете VaR как компоненту процентного риска) изменение текущей стоимости позиции Группы при изменении базисного спреда (рыночной цены валютно-процентных свопов) на один базисный пункт.

Поскольку мониторинг VaR, BP01 и CPV является неотъемлемой частью процесса управления рисками, Управление рыночных рисков устанавливает лимиты по VaR, BP01 и CPV и ежедневно анализирует данные показатели на предмет их превышения.

Группа установила следующие лимиты:

- Лимит VaR для портфеля, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVtPL);
- Лимит VaR для портфеля, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVtOCI);
- Лимит BP01 для портфеля, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVtPL);
- Лимит BP01 для портфеля, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVtOCI), включая лимиты BP01 по отдельным валютам и срокам;
- Лимиты CPV для позиций по облигациям торговой и банковской книги;
- Лимиты на позиции по облигациям торговой и банковской книги;
- Лимиты по открытым позициям в иностранных валютах;
- Лимиты LWL и STWL для портфеля, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVtPL);
- Лимиты LWL и STWL для портфеля, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVtOCI).

28. Управление рисками (продолжение)

Использование VaR позволяет управлять позицией, учитывая сложные взаимоотношения и взаимосвязь между различными факторами риска. Как правило, Управление рыночных рисков анализирует размер VaR и устанавливает лимиты BP01, которые помогают участникам торгов и Департаменту финансирования банковских операций оптимизировать структуру рисков в условиях волатильной ситуации на рынке.

Верификация применяемых методик производится при помощи бэк - и стресс – тестирования. Банк также регулярно проводит оценку собственных внутренних моделей рыночного риска с точки зрения качества рыночных данных и полноты риск - факторов.

Помимо этого, Управление рыночных рисков ежедневно осуществляет мониторинг финансовых результатов торговых операций и тщательно анализирует любые значительные изменения.

Управление рыночных рисков осуществляет ежедневный контроль экономической и регуляторной открытой валютной позиции на предмет превышения установленных лимитов.

Все случаи превышения лимитов ежедневно анализируются Управлением рыночных рисков, и информация обо всех нарушениях лимитов доводится до сведения локального КУАП и соответствующих подразделений Группы ЮниКредит.

В соответствии с требованиями регуляторных стандартов Базель III, Группа ежемесячно рассчитывает показатель CVA (представляющий собой изменение рыночной стоимости производных инструментов с учетом кредитного риска контрагента) и соответствующее влияние на капитал. Также применяются требования минимальной надбавки по операциям с производными инструментами с корпоративными контрагентами.

Управление процентным риском банковского портфеля. Группа применяет подход активного управления процентным риском, направленный на минимизацию волатильности чистого процентного дохода банковского портфеля. Риск аппетит выражается в применении общеиспользуемого подхода по ограничению чувствительности экономической стоимости и чистого процентного дохода, которые в свою очередь используются для определения более детальных лимитов.

28. Управление рисками (продолжение)

Различие между экономическими (поведенческими) и установленными договорными сроками погашения финансовых инструментов характерно для позиции процентного риска финансовых инструментов. Это касается как финансовых инструментов с установленными договорными сроками погашения (кредиты и срочные депозиты), так и инструментов без договорных сроков погашения (текущие счета, капитал). Группа разработала модели на основании исторических данных, которые позволяют применять поведенческий подход к данным статьям банковского портфеля при построении позиции процентного риска с целью улучшения управления процентным риском посредством предотвращения избыточного хеджирования и развития самостоятельного хеджирования.

Поведенческие модели применяются к текущим счетам с нулевой процентной ставкой (не накопительным) и розничным кредитам в части досрочного погашения, оказывая влияние на итоговую позицию Группы в процентном риске. С целью избежания несоответствия между объектами хеджирования банковского портфеля, учитываемыми по амортизированной стоимости, и инструментами хеджирования, учитываемыми по справедливой стоимости, и, соответственно, для стабилизации чистого процентного дохода, Группа применяет учет хеджирования. В настоящее время применяются макро-хеджирование потоков денежных средств и хеджирование справедливой стоимости на основе портфеля с целью управления процентным риском.

Цели и ограничения методологии VaR (не аудировано). В соответствии с Базель II, Группа использует метод VaR, основанный на моделировании исторической стоимости. Моделирование исторической стоимости представляет собой метод, позволяющий рассчитать VaR без использования допущений о статистическом распределении изменений стоимости портфеля. Данный подход предполагает создание гипотетической модели распределения доходов (прибылей и убытков) портфеля финансовых инструментов непосредственно на основании исторических колебаний рыночных цен. После расчета гипотетического распределения доходов, показатель VaR определяется перцентильной оценкой со степенью достоверности 99%.

Метод VaR основан на использовании исторических данных и поэтому имеет определенные ограничения. Колебания наблюдавшихся в прошлом процентных ставок и курсов валют могут не соответствовать текущим рыночным условиям, что может привести к недооценке будущих убытков. Метод VaR не учитывает убытки, которые могут возникнуть за пределами уровня достоверности, составляющего 99%.

Адекватность используемых Группой моделей контролируется посредством сравнения оценок VaR с фактическими результатами переоценки на основе текущих рыночных цен для инструментов, торгуемых на рынке, и с результатами переоценки на основе моделей для инструментов, не торгуемых на рынке. Управление рыночных рисков проводит данный анализ ежемесячно.

При оценке VaR для всех целей (регуляторных, раскрытия информации о рыночном риске, и т.п.) применяется единая модель. Изменения модели/параметров VaR (если необходимо) подтверждается посредством описанного выше метода. Вопросы, связанные с регуляторными требованиями к подтверждению (если имеются), разрешаются на уровне Группы ЮниКредит.

28. Управление рисками (продолжение)

Результаты вычислений (не аудировано).

В таблице ниже представлена оценка потенциальных убытков, которые могли возникнуть по портфелю, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVtOCI), в результате изменения рыночных ставок и цен:

	2020 год	2019 год
Общий VaR	756 069	341 973

В таблице ниже представлена оценка потенциальных убытков, которые могли возникнуть по портфелю, оцениваемому по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVtPL), в результате изменения рыночных ставок и цен:

	2020 год	2019 год
Общий VaR	154 857	33 739
Процентный VaR	174 505	30 886
VaR по риску изменения спреда	19 169	-
Валютный VaR	5 852	4 509

Валютный риск. Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Группы подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Департамент стратегических рисков совместно с Департаментом финансовых рынков осуществляет контроль валютного риска путем управления открытой валютной позицией, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной валюты, в то же время предоставляя возможность получения краткосрочной прибыли. Группа не поддерживает подверженность валютному риску на долгосрочной основе. Группа использует споты, свопы и форварды в качестве основных инструментов для хеджирования рисков.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

28. Управление рисками (продолжение)

Информация об уровне валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года представлена далее:

	Рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Всего
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	20 938 696	3 289 297	4 352 156	369 565	28 949 714
Торговые ценные бумаги:					
- находящиеся в собственности Группы	1 082 892	-	-	-	1 082 892
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:					
- Долговые ценные бумаги	67 986 636	-	-	-	67 986 636
- Средства в кредитных организациях	223 976 451	128 041 715	25 505 351	2 859 965	380 383 482
- Кредиты, предоставленные клиентам	388 431 177	170 114 624	87 490 133	-	646 035 934
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:					
- находящиеся в собственности Группы	46 869 661	-	6 747	-	46 876 408
Прочие финансовые активы	1 079 577	218 044	759 757	26 215	2 083 593
Итого непроизводные финансовые активы	750 365 090	301 663 680	118 114 144	3 255 745	1 173 398 659
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	23 959 117	1 880 222	3 215 431	48 595	29 103 365
Средства клиентов	433 425 544	410 674 666	85 871 226	15 158 566	945 130 002
Прочие финансовые обязательства	2 212 370	274 161	762 370	97 550	3 346 451
Итого непроизводные финансовые обязательства	459 597 031	412 829 049	89 849 027	15 304 711	977 579 818
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	290 768 059	(111 165 369)	28 265 117	(12 048 966)	195 818 841
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(107 485 195)	111 347 163	(28 096 797)	12 197 704	(12 037 125)
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	183 282 864	181 794	168 320	148 738	183 781 716

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

28. Управление рисками (продолжение)

Информация об уровне валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена далее:

	Рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Всего
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	19 298 216	2 422 229	2 388 452	159 761	24 268 658
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:					
- Средства в кредитных организациях	102 506 789	117 337 118	22 492 515	3 476 105	245 812 527
- Кредиты, предоставленные клиентам	520 528 632	169 823 768	43 418 123	4	733 770 527
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:					
- находящиеся в собственности Группы	138 320 230	-	6 747	-	138 326 977
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	678 732	-	-	-	678 732
Прочие финансовые активы	2 270 662	209 815	4 191 437	53 102	6 725 016
Итого непроизводные финансовые активы	783 603 261	289 792 930	72 497 274	3 688 972	1 149 582 437
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	57 610 906	34 619 119	4 233 851	45 596	96 509 472
Средства клиентов	488 625 703	292 698 204	70 381 997	9 920 743	861 626 647
Прочие финансовые обязательства	1 971 969	228 823	598 568	52 930	2 852 290
Итого непроизводные финансовые обязательства	548 208 578	327 546 146	75 214 416	10 019 269	960 988 409
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	235 394 683	(37 753 216)	(2 717 142)	(6 330 297)	188 594 028
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(50 282 726)	38 167 101	2 992 795	6 468 942	(2 653 888)
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	185 111 957	413 885	275 653	138 645	185 940 140

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате повышения или снижения курса рубля на 10% по отношению к соответствующим валютам, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	2020 год – влияние	2019 год – влияние
Укрепление доллара США на 10%	18 179	41 389
Ослабление доллара США на 10%	(18 179)	(41 389)
Укрепление евро на 10%	16 832	27 565
Ослабление евро на 10%	(16 832)	(27 565)

По мнению руководства, анализ чувствительности не полностью отражает присущий деятельности Группы валютный риск, так как величина риска на конец года не соответствует величине риска, существовавшего в течение года.

28. Управление рисками (продолжение)

Операционный риск

Определение операционного риска и принципы управления. Группа определяет операционный риск как риск убытка, обусловленного некорректной или ненадлежащей работой внутренних процессов, людей и систем или внешними событиями. Определение операционного риска включает юридический риск, но не включает стратегический и репутационный риски. К юридическому риску, в числе прочего, относятся штрафы, взыскания или штрафные убытки, возникающие в результате деятельности надзорного характера, а также урегулирование споров с частными лицами.

Управление операционными рисками осуществляется в соответствии со следующими основными принципами:

- участие руководящих органов Группы в принятии решений, относящихся к системе управления операционными рисками;
- независимость функции управления операционными рисками от функций, принимающих риск;
- эффективная система средств контроля на различных уровнях контроля (линейный, второй и третий уровень);
- разделение функций по разработке структуры управления операционными рисками и ее оценке;
- участие подразделения по управлению операционными рисками в оценке рисков новых продуктов, процессов и рынков;
- эффективный процесс принятия решений и передачи рассмотрения вопросов на более высокий уровень;
- надлежащее периодическое раскрытие информации и составление отчетов.

Система управления операционным риском. Система управления операционными рисками Группы соответствует стандартам и принципам Группы ЮниКредит, требованиям Базельского комитета по банковскому надзору и Центрального Банка РФ, а также законодательству Российской Федерации. Также Банк ведет работу по приведению системы управления операционным риском в соответствие требованиям Положения Банка России № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе».

Стандарты и принципы управления изложены в комплексе локально утвержденных нормативных документах, которые разрабатываются и обновляются согласно внутренним и внешним требованиям.

Правление несет ответственность за создание, управление и контроль за эффективной системой управления операционными рисками. Правление устанавливает основные политики системы управления операционными рисками Группы и осуществляет контроль за их надлежащим выполнением. К основным функциям Правления относятся:

- утверждение системы управления операционными рисками и существенных изменений в ней, а также всех внутренних нормативных документов Группы, регламентирующих систему управления операционными рисками;
- формирование подразделения по управлению операционными рисками, которому присуща независимость суждений, обладающего квалифицированным персоналом и прочими ресурсами;

28. Управление рисками (продолжение)

- обеспечение четкого и надлежащего распределения задач и обязанностей подразделений, участвующих в системе управления операционными рисками, уделяя особое внимание недопущению конфликта интересов;
- учреждение системы информирования и отчетности, предоставляющей точную, полную и своевременную информацию о подверженности операционному риску и прочим существенным вопросам, касающимся управления операционными рисками.

Комитет по управлению операционными рисками представляет собой управляющий орган, который преимущественно несет ответственность за принятие решений по вопросам операционного риска, непрерывный мониторинг нововведений, оказывающих влияние на деятельность Группы, а также обеспечение обмена информацией между функциональными блоками и отдельными подразделениями (Блок розничного бизнеса, Блок корпоративного, инвестиционного и частного банковского бизнеса, Финансовый блок, Блок операционной деятельности, Юридический департамент, Департамент по работе с персоналом, Департамент безопасности), представляющими собой линии контроля.

Управление операционных рисков (далее по тексту – «УОР») осуществляет контроль второго уровня и является полностью независимым от подразделений, принимающих риск, и которые осуществляют линейный контроль. Основные методологии, инструменты и мероприятия УОР по выявлению, оценке, мониторингу и сокращению операционного риска включают, среди прочего:

- сбор данных об убытках и их валидация, включая общий анализ бухгалтерской отчетности, выверку счетов, мониторинг временных и вспомогательных счетов, контроль за качеством информации;
- индикаторы операционного риска;
- сценарный анализ;
- самооценка рисков и контролей существующих процессов;
- мониторинг значения отношения ожидаемых операционных убытков к доходу;
- страховое покрытие Группы;
- распределение капитала под риск, а также подготовка к переходу на новый подход к оценке операционного риска в рамках стандарта Базель III;
- анализ новых продуктов/процессов с точки зрения подверженности операционному риску;
- сотрудничество с бюро кредитных историй;
- предоставление отчетов по существенным вопросам операционного риска Правлению, Департаменту внутреннего аудита и соответствующим подразделениям Группы ЮниКредит;
- предоставление Комитету по управлению операционными рисками информации о событиях операционного риска, оказывающих существенное влияние на риск-профиль Группы.

В целях обеспечения эффективности выявления операционного риска и принятия мер по снижению риска Группы создана постоянная рабочая группа, состоящая преимущественно из экспертов УОР, представителей Департамента внутреннего аудита и приглашенных экспертов из соответствующих подразделений Банка, основной задачей которой является выявление источника операционного риска, снижение размера операционного риска и принятия мер по предотвращению возникновения операционного риска.

28. Управление рисками (продолжение)

Департамент внутреннего аудита, осуществляющий контроль третьего уровня, сотрудничает с УОР в рамках создания, развития, внедрения и поддержания системы управления операционным риском, выявления операционного риска и обеспечения эффективности системы внутренней оценки.

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной консолидированной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 2, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСБУ (IAS) 2 или ценность использования в МСБУ (IAS) 36.

Группа следует принятой Группой ЮниКредит модели дисконтированных денежных потоков. Согласно методологии, все ожидаемые денежные потоки должны быть дисконтированы по ставке, включающей все риск-факторы, при этом максимально используя рыночные параметры, а не специальные внутренние оценки. Данные, используемые для расчета, включают в себя:

- Денежные потоки;
- Безрисковые процентные ставки;
- Кредитные спреды;
- Риск нейтральную кумулятивную вероятность дефолта (функция премии за риск и корреляции);
- Премию за риск;
- Корреляцию;
- Внутренние оценки кумулятивной вероятности дефолта;
- Убытки в случае дефолта.

В случае наличия ликвидных инструментов на рынке оценка кредитного спреда может быть получена из его котировки.

Для оценки справедливой стоимости обязательств используется собственный кредитный спред, рассчитанный исходя из стоимости выпущенных котируемых облигаций.

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Кроме того, для целей подготовки консолидированной финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2 не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

За исключением данных, приведенных в следующей таблице, по мнению руководства Группы, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Группы, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении, примерно равна их справедливой стоимости.

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- Долговые ценные бумаги	67 986 636	68 007 750	-	-
- Средства в кредитных организациях	380 383 482	382 992 187	245 812 527	246 692 408
- Кредиты, предоставленные клиентам	646 035 934	664 533 755	733 770 527	734 299 930
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	29 103 365	29 342 712	96 509 472	97 279 889
Средства клиентов	945 130 002	948 204 657	861 626 647	872 989 818

В следующих таблицах представлен анализ финансовых инструментов, которые после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года.

	31 декабря 2020 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- Долговые ценные бумаги	58 195 150	9 812 600	-	68 007 750
- Средства в кредитных организациях	-	-	382 992 187	382 992 187
- Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	664 533 755	664 533 755
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	-	-	29 342 712	29 342 712
Средства клиентов	-	-	948 204 657	948 204 657

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	31 декабря 2019 года			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- Средства в кредитных организациях	-	-	246 692 408	246 692 408
- Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	734 299 930	734 299 930
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	-	-	97 279 889	97 279 889
Средства клиентов	-	-	872 989 818	872 989 818

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости.

	31 декабря 2020 года			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Торговые ценные бумаги				
- находящиеся в собственности Группы	1 082 892	-	-	1 082 892
Производные финансовые активы	-	39 606 302	-	39 606 302
Производные финансовые активы для целей хеджирования	-	18 583 515	-	18 583 515
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- находящиеся в собственности Группы	34 394 360	12 358 356	-	46 752 716
Итого	35 477 252	70 548 173	-	106 025 425
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	-	39 932 210	-	39 932 210
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	-	30 177 965	-	30 177 965
Итого	-	70 110 175	-	70 110 175

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	31 декабря 2019 года			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые активы	-	23 884 409	-	23 884 409
Производные финансовые активы для целей хеджирования	-	9 873 372	-	9 873 372
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- находящиеся в собственности Группы	30 152 229	108 051 056	-	138 203 285
- обремененные залогом по соглашениям РЕПО	678 732	-	-	678 732
Итого	30 830 961	141 808 837	-	172 639 798
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	-	20 957 225	-	20 957 225
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	-	15 377 471	-	15 377 471
Итого	-	36 334 696	-	36 334 696

В приведенной выше таблице не представлены вложения в долевые инструменты, классифицированные как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в размере 123 692 тыс. руб. (2019 год: 123 692 тыс. руб.), по которым отсутствуют котируемые рыночные цены на активном рынке.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, реклассификаций между уровнями иерархии определения справедливой стоимости для ценных бумаг, классифицированных как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не осуществлялось (31 декабря 2019 года: реклассификация из второго уровня в первый уровень на сумму 8 533 345 тыс. руб.).

В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, реклассификаций между уровнями иерархии для торговых ценных бумаг не осуществлялось.

30. Информация о связанных сторонах

По состоянию на 31 декабря 2020 года единственным акционером Группы является ЮниКредит С.п.А. Указанная компания выпускает финансовую отчетность, находящуюся в свободном доступе.

В соответствии со стандартом МСБУ (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется экономическому содержанию отношений, а не только их юридической форме. Связанные стороны могут вступать в сделки, в которые не могут вступать несвязанные стороны. При этом сделки между связанными сторонами могут отличаться по своим срокам, условиям и суммам от сделок, заключаемых между несвязанными сторонами.

Остатки денежных средств и сделки с ЮниКредит С.п.А., материнской компанией Группы, представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	Средне- взвешенная процентная ставка, %	31 декабря 2019 года	Средне- взвешенная процентная ставка, %
Средства в кредитных организациях				
- в российских рублях	799 215	4,8	649 707	6,5
- в евро	741 212	0,0	460 795	0,0
- в долларах США	43 723 320	0,8	95 838 180	2,3
Производные финансовые активы	11 256 449		10 504 983	
Производные финансовые активы для целей хеджирования	16 414 444		9 222 110	
Прочие активы	111 514		103 486	
Средства кредитных организаций				
- в российских рублях	515 610	0,0	129 183	0,0
- в евро	434 893	1,8	448 711	1,8
- в долларах США	163 503	3,1	30 327 115	11,8
Производные финансовые обязательства	32 754 421		11 094 170	
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	23 278 243		10 896 528	
Прочие обязательства	498 426		563 430	
Условные обязательства и гарантии выданные	14 543 230		10 885 422	
Условные обязательства и гарантии полученные	12 710 326		10 972 433	

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

30. Информация о связанных сторонах (продолжение)

В условных обязательствах и гарантиях выданных представлены гарантии выданные, по которым ЮниКредит С.п.А. является бенефициаром.

	2020 год	2019 год
Процентные и аналогичные доходы	14 193 194	24 662 338
Процентные и аналогичные расходы	(10 459 507)	(16 253 977)
Доходы по услугам и комиссии полученные	10 095	19 883
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(61 765)	(134 733)
(Расходы)/доходы по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	(26 808 141)	19 505 827
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	(874 299)	(2 773 372)
Расходы на персонал	(37 940)	(10 441)
Прочие административные расходы	(110 914)	(68 043)

Остатки денежных средств и операции с другими компаниями, находящимися под контролем Группы ЮниКредит, или являющимися связанными сторонами с Группой ЮниКредит, представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	Средне- взвешенная процентная ставка, %	31 декабря 2019 года	Средне- взвешенная процентная ставка, %
Средства в кредитных организациях				
- в российских рублях	6 997 853	4,5	649 714	6,5
- в евро	9 499 028	0,0	11 665 800	0,0
- в долларах США	3 644 303	0,0	2 341 480	0,0
- в других валютах	14 760	0,0	153 918	0,0
Производные финансовые активы	562 324		1 518 492	
Производные финансовые активы для целей хеджирования	1 216 591		651 020	
Кредиты, предоставленные клиентам				
- в российских рублях	77 289	8,2	705 797	5,8
Нематериальные активы	139 502		125 428	
Прочие активы	184 046		165 993	
Средства кредитных организаций				
- в российских рублях	3 475 336	2,6	4 307 486	3,5
- в евро	2 294 519	2,5	3 397 399	2,1
- в долларах США	328 789	2,1	1 699 138	3,0
Производные финансовые обязательства	2 097 210		3 007 703	
Производные финансовые обязательства для целей хеджирования	3 297 093		1 606 352	
Средства клиентов				
- в российских рублях	1 202 089	3,8	695 312	4,0
Прочие обязательства	741 372		279 833	
Условные обязательства и гарантии выданные	29 496 110		28 581 450	
Условные обязательства и гарантии полученные	18 864 963		16 090 783	

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

30. Информация о связанных сторонах (продолжение)

В условных обязательствах и гарантиях выданных представлены, в том числе, условные обязательства и гарантии, по которым другие компании, находящиеся под контролем Группы ЮниКредит или являющиеся связанными сторонами с Группой ЮниКредит, являются бенефициарами.

	2020 год	2019 год
Процентные и аналогичные доходы	953 406	678 566
Процентные и аналогичные расходы	(2 270 052)	(1 663 384)
Доходы по услугам и комиссии полученные	321 742	108 338
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(109 671)	(82 787)
(Расходы)/доходы по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	(133 765)	420 666
Корректировки справедливой стоимости в учете портфельного хеджирования	21 380	730 532
Прочий доход	485	485
Расходы на персонал	(7 000)	(5 230)
Прочие административные расходы	(335 566)	(259 677)

Остатки по операциям с ассоциированной компанией представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	Средне- взвешенная процентная ставка, %	31 декабря 2019 года	Средне- взвешенная процентная ставка, %
Средства в кредитных организациях				
- в российских рублях	10 120 399	8,0	11 251 984	8,2
Производные финансовые активы	24 460		58 196	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	804 658	7,7	795 401	7,7
Средства кредитных организаций				
- в российских рублях	9 022	0,0	12 996	0,0
- в евро	12 351	0,0	4 777	0,0
- в долларах США	3 785	0,0	1 843	0,0
Производные финансовые обязательства	884 888		341 546	
Инвестиции в ассоциированную компанию	9 669 851		8 202 044	
Условные обязательства и гарантии выданные	215 085		177 735	

По операциям с условными обязательствами и гарантиями выданными бенефициаром является ассоциированная компания.

	2020 год	2019 год
Процентные и аналогичные доходы	1 571 156	1 968 978
Процентные и аналогичные расходы	(842 404)	(722 648)
Доходы по услугам и комиссии полученные	5 632	17 994
Расходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	(751 596)	(731 832)
Доля в прибыли ассоциированной компании	1 392 302	1 263 054

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (продолжение)
(в тысячах российских рублей)

30. Информация о связанных сторонах (продолжение)

Остатки денежных средств и операции с ключевым персоналом представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	Средне- взвешенная процентная ставка, %	31 декабря 2019 года	Средне- взвешенная процентная ставка, %
Средства клиентов	254 535	2,0	464 854	3,8
Прочие обязательства				
- начисленные обязательства по вознаграждению	266 142		296 161	
- прочие обязательства	35 984		90 142	

	2020 год	2019 год
Процентные расходы	(8 673)	(17 702)
Расходы на персонал, включая:	(320 993)	(301 540)
краткосрочные вознаграждения	(264 527)	(241 201)
долгосрочные вознаграждения	(52 290)	(54 991)
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	(4 176)	(5 348)

Субординированные займы, предоставленные участниками Группы ЮниКредит в 2020 и 2019 году, представлены следующим образом:

	2020 год ЮниКредит Банк С.п.А.	2019 год ЮниКредит Банк С.п.А.
Субординированные займы на начало года	29 780 408	33 517 157
Начисление процентов, за вычетом выплаченных процентов	-	(98 789)
Величина влияния изменений валютного курса	7 601 151	(3 637 960)
Погашение субординированного долга	(37 381 559)	-
Субординированные займы на конец года	-	29 780 408



Пронумеровано, пронумеровано и
Закреплено печатью 125 страниц



Зданевич А.