

## **БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ**

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

**31 декабря 2020 года**

## **СОДЕРЖАНИЕ**

### **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

### **КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ**

|                                                                               |   |
|-------------------------------------------------------------------------------|---|
| Консолидированный отчет о финансовом положении .....                          | 1 |
| Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе ..... | 2 |
| Консолидированный отчет об изменениях капитала .....                          | 4 |
| Консолидированный отчет о движении денежных средств .....                     | 5 |

### **ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

|    |                                                                                          |     |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 1  | Введение .....                                                                           | 6   |
| 2  | Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность .....               | 7   |
| 3  | Принципы учетной политики .....                                                          | 9   |
| 4  | Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики .....                 | 30  |
| 5  | Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения .....                        | 33  |
| 6  | Новые учетные положения .....                                                            | 35  |
| 7  | Денежные средства и их эквиваленты .....                                                 | 36  |
| 8  | Средства в других банках .....                                                           | 37  |
| 9  | Торговые ценные бумаги .....                                                             | 39  |
| 10 | Инвестиционные ценные бумаги .....                                                       | 40  |
| 11 | Кредиты и авансы клиентам .....                                                          | 45  |
| 12 | Инвестиционная недвижимость .....                                                        | 68  |
| 13 | Прочие финансовые активы .....                                                           | 68  |
| 14 | Прочие активы .....                                                                      | 68  |
| 15 | Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования .....        | 69  |
| 16 | Внеоборотные активы, предназначенные для продажи .....                                   | 71  |
| 17 | Средства других банков .....                                                             | 71  |
| 18 | Средства клиентов .....                                                                  | 72  |
| 19 | Выпущенные долговые ценные бумаги .....                                                  | 73  |
| 20 | Выпущенные облигации .....                                                               | 73  |
| 21 | Прочие финансовые обязательства .....                                                    | 74  |
| 22 | Прочие обязательства .....                                                               | 74  |
| 23 | Субординированные обязательства .....                                                    | 75  |
| 24 | Уставный капитал .....                                                                   | 75  |
| 25 | Процентные доходы и расходы .....                                                        | 76  |
| 26 | Комиссионные доходы и расходы .....                                                      | 76  |
| 27 | Прочие операционные доходы .....                                                         | 77  |
| 28 | Административные и прочие операционные расходы .....                                     | 77  |
| 29 | Налог на прибыль .....                                                                   | 78  |
| 30 | Дивиденды .....                                                                          | 80  |
| 31 | Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности .....                  | 80  |
| 32 | Прибыль на акцию .....                                                                   | 81  |
| 33 | Сегментный анализ .....                                                                  | 81  |
| 34 | Управление рисками .....                                                                 | 85  |
| 35 | Производные финансовые инструменты .....                                                 | 119 |
| 36 | Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств .....                           | 120 |
| 37 | Управление капиталом .....                                                               | 123 |
| 38 | Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям ..... | 124 |
| 39 | Раскрытие информации о справедливой стоимости .....                                      | 129 |
| 40 | Представление финансовых инструментов по категориям оценки .....                         | 135 |
| 41 | Операции со связанными сторонами .....                                                   | 137 |
| 42 | События после окончания отчетного периода .....                                          | 139 |



## Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров Банка ЗЕНИТ (публичное акционерное общество):

### Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

---

#### Наше мнение

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

#### Предмет аудита

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

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

#### Основание для выражения мнения

---

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

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

#### Независимость

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

## Наша методология аудита

### Краткий обзор



Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом: 185 миллионов российских рублей (млн руб.), что составляет 1% от выручки (процентные и комиссионные доходы).

- Мы провели работу по аудиту с учетом структуры Группы. В результате мы провели аудиторские процедуры в отношении более 99% от общей суммы выручки Группы и более 99% от общей суммы активов Группы на 31 декабря 2020 года.
- Оценка кредитов и авансов клиентам
- Признание отложенного налогового актива

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

### Существенность

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

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

|                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Существенность на уровне консолидированной финансовой отчетности Группы в целом</b>    | 185 миллионов рублей                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Как мы ее определили</b>                                                               | 1% от выручки (процентные и комиссионные доходы) Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>Обоснование примененного базового показателя для определения уровня существенности</b> | Мы приняли решение использовать в качестве базового показателя для определения уровня существенности выручку (процентные и комиссионные доходы) в связи с волатильностью прибыли до налогообложения в последние годы. Мы установили существенность на уровне 1%, что попадает в диапазон приемлемых количественных пороговых значений существенности, обычно используемых на практике. |

#### Ключевые вопросы аудита

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

| Ключевой вопрос аудита                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>Оценка кредитов и авансов клиентам</b></p> <p>Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с тем, что МСФО (IFRS) 9 – сложный и требующий суждений стандарт учета, в соответствии с которым Группой используются модели для расчета ожидаемых кредитных убытков, а также в связи с существенностью суммы кредитов и авансов клиентам.</p> <p>Оценка резерва основана на применении моделей ожидаемых кредитных убытков, внедренных руководством в целях соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9. Детальное описание данных моделей представлено в Примечании 3 «Принципы учетной политики» и в Примечании 34 «Управление рисками» к консолидированной финансовой отчетности.</p> <p>Основной расчет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам производится на портфельной основе. Расчет осуществляется Группой с применением как моделей, так и альтернативных</p> | <p>Мы провели оценку методик, которые Группа применяет при оценке ожидаемых кредитных убытков (включая уточнения таковых с учетом изменений в экономической среде, связанных с пандемией COVID-19). Мы также проверили соответствие данных методик требованиям стандарта МСФО 9.</p> <p>Мы оценили и протестировали (на выборочной основе) организацию и операционную эффективность средств контроля в отношении используемых данных и расчетов. Эти средства контроля включают контроли над сбором входящих данных. Цель наших процедур состояла в том, чтобы установить, что мы можем полагаться на эти средства контроля для целей нашего аудита.</p> <p>Мы протестировали (на выборочной основе) принцип и функционирование моделей, а также расчет основных параметров моделей.</p> <p>Мы протестировали (на выборочной основе) данные, используемые в моделях для расчета оценочного резерва.</p> <p>Для выборки кредитов мы протестировали внутренний рейтинг кредитного качества заемщика</p> |

подходов, основанных на внутренних и внешних статистических данных. Основными предпосылками являются вероятность заемщика стать дефолтным (на которую влияет определение терминов «значительное увеличение кредитного риска» и «дефолт», ожидаемые возмещения от дефолтных кредитов, а также оставшийся срок действия возобновляемых кредитных продуктов. Дополнительно расчет ожидаемых кредитных убытков включает прогнозную информацию, на которую влияют различные сценарии, и которая корректирует ожидаемые кредитные убытки. В кредитном портфеле Группы также присутствуют кредиты, резервы по которым рассчитываются на индивидуальной основе и кредиты, не прошедшие «тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» («SPPI-тест»), которые отражаются по справедливой стоимости. Для оценки величины индивидуальных резервов и оценки справедливой стоимости кредитов требуется применение суждений, позволяющих определить ожидаемые будущие денежные потоки, для оценки величины индивидуальных резервов также требуется суждение о вероятности различных сценариев, в которые заложены данные потоки.

Мы обратили особое внимание на сделки по продаже кредитов по цессии, которые Группа осуществляла в течение 2020 года. Значительная часть осуществленных сделок была заключена с компанией, подконтрольной основному акционеру Группы, в связи с чем была признана в качестве взносов акционера в капитал. Данные сделки оказывают существенное влияние на консолидированный отчет об изменениях капитала Группы за 2020 год.

Примечание 3 «Принципы учетной политики», Примечание 4 «Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики», Примечание 11 «Кредиты и авансы клиентам» и Примечание 34 «Управление рисками» к консолидированной финансовой отчетности представляют подробную информацию об оценочном

на основании используемых методик и сравнили результаты нашего анализа с результатами, использованными руководством для расчета резерва. Дополнительно мы проанализировали результаты выполненной Группой валидации модели соответствия внутренних рейтингов определенным значениям вероятности дефолта.

Мы протестировали (на выборочной основе) надежность данных, использованных в расчете, а также разумность расчета ожидаемого уровня потерь в случае дефолта.

Мы оценили разумность расчета оценочного резерва. Наши процедуры тестирования (на выборочной основе) включали проверку классификации кредитов в соответствующие сегменты, отнесения кредитов в стадии, на основании идентификации просроченных кредитов и прочих критериев, присвоения рейтинга в соответствии с разработанной рейтинговой моделью. В том числе мы проанализировали влияние прогнозной информации на оценочный резерв. Мы анализировали доступную разумную и подтверждаемую информацию о кредитном риске соответствующих заемщиков, включая информацию о их деятельности и влиянии на нее пандемии COVID-19.

Мы протестировали (на выборочной основе) существенные кредиты и авансы, которые не были классифицированы руководством как требующие оценки резерва на индивидуальной основе, а также выполненные руководством «тесты на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» (далее - «SPPI-тест»), и сформировали свое собственное суждение в отношении того, является ли присвоенная им классификация надлежащей.

Мы протестировали справедливую стоимость кредитов, не прошедших «SPPI-тест» и резервы по кредитам, оцениваемым на индивидуальной основе, и сформировали свое собственное суждение в отношении надлежащего характера такой оценки. Мы проверили разумность сценариев, заложенных в них денежных потоков, оценили адекватность оценочных суждений, сделанных руководством, включая оценку залоговой стоимости кредитов, бизнес-планов, будущих потоков от обычной деятельности, реалистичность сценариев по продажам залогов. В отдельных случаях мы разработали точечную оценку и сопоставили ее с данными в отчетности Группы. Мы оценили допущения руководства и разрабатывали точечную оценку, принимая во

резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам.

внимание текущую экономическую среду, находящуюся под влиянием пандемии COVID-19.

Мы также проанализировали расчеты оценочных резервов под кредитные убытки по кредитам, выданным физическим лицам, подтвердили логику и основные подходы, заложенные в модель, протестировали (на выборочной основе) входящие данные модели.

Нами были протестированы договоры уступки, которые Группа заключила с дочерней компанией Группы «Татнефть», предметом которых являлась задолженность нескольких компаний.

Мы проанализировали отражение сделок по цессиям в годовой консолидированной финансовой отчетности за 2020 год. Мы оценили суждение руководства о классификации этих сделок как взносов акционера с отражением финансового результата напрямую в капитале Группы и пришли к выводу о надлежащем характере такой классификации.

Мы оценили адекватность и разумность раскрытий в консолидированной финансовой отчетности в отношении оценочного резерва под кредитные убытки, а также их соответствие применимым стандартам отчетности.

В отношении дочерних организаций Банка: В тех случаях, когда это было необходимо и уместно, процедуры, аналогичные указанным выше, были проведены в отношении дочерних организаций Банка.

#### Признание отложенного налогового актива

Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с тем, что признание отложенного налогового актива требует оценок и применения профессионального суждения со стороны Руководства и оказывает существенное влияние на балансовую стоимость активов и обязательств, отражаемых в годовой консолидированной финансовой отчетности.

Примечание 3 «Принципы учетной политики», Примечание 4 «Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики», Примечание 29 «Налог на прибыль» к консолидированной финансовой отчетности представляют подробную информацию об отложенном налоге.

Мы провели оценку допущений руководства относительно признания отложенного налогового актива. В отношении величины отложенного налогового актива нами была рассмотрена возможность и прогнозы Группы по возможности использования отложенных налоговых активов, образованных в результате признания таких разниц, в будущем.

Мы провели независимый анализ оценки вероятности получения налогооблагаемой прибыли в будущем (с учетом влияния на нее последствий пандемии COVID-19), против которой возможно будет зачесть отложенный налоговый актив. Мы также протестировали разумность оценки руководством возмещаемой суммы отложенного налогового актива, с учетом произведенных ими в 2020 году списаний этой суммы.

Мы провели проверку расчета величин вычитаемых и налогооблагаемых временных разниц и сопоставили с прошлыми периодами, а



---

также выполнили процедуры проверки по существу в отношении статей консолидированной финансовой отчетности, являющихся базой для их расчета.

---

### **Определение объема аудита Группы**

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

Мы планировали и определяли объем нашего аудита за 2020 год с учетом структуры Группы. Мы провели аудиторские процедуры в отношении более 99% от общей суммы выручки Группы и более 99% от общей суммы активов Группы на 31 декабря 2020 года. ПАО Банк «ЗЕНИТ» был нами определен как значительный компонент Группы (сумма выручки данного компонента от общей суммы выручки Группы составляет более 99%, общая сумма активов данного компонента составляет более 99% от общей суммы активов Группы на 31 декабря 2020 года (после исключения остатков по операциям между компаниями Группы)).

Мы также проводили работу по аудиту на уровне Группы в отношении подготовки консолидированной финансовой отчетности.

---

### **Прочая информация**

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит Ежеквартальный отчет эмитента за 1 квартал 2021 года (но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о данной отчетности), которые, как ожидается, будут нам предоставлены после даты настоящего аудиторского заключения.

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

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, 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 Ежеквартальным отчетом эмитента за 1 квартал 2021 года мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

---

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

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением



случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

---

### Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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

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

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

---

## **Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями**

---

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

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

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

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы состоянию на 31 декабря 2020 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с МСФО.

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
  - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2021 года подразделения Банка по управлению значимыми для Группы рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
  - б) действующие по состоянию на 1 января 2021 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, операционными, рыночными, процентными, регуляторными рисками, рисками потери ликвидности, стратегическими, репутационными и правовыми рисками, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
  - в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2021 года системы отчетности по значимым для Группы кредитным, операционным, рыночным, процентным, регуляторным рискам, рискам потери ликвидности, стратегическим, репутационным и правовым рискам, а также собственным средствам (капиталу) Группы;
  - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, регуляторными рисками, рисками потери ликвидности, стратегическими, репутационными и правовыми рисками Группы, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
  - д) по состоянию на 1 января 2021 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.



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

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, – Наталия Владимировна Косова.

*AO Pricewaterhouse Coopers Audit*

17 марта 2021 года

Москва, Российская Федерация



Н. В. Косова, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000396),  
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 9 августа 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027739056927

Идентификационный номер налогоплательщика: 7729405872

Российская Федерация, город Москва, Одесская ул., д.2

Независимый аудитор:

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

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

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

Идентификационный номер налогоплательщика: 7705051102

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»

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

**БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ**  
**Консолидированный отчет о финансовом положении**

(в тысячах российских рублей)

|                                                                                                                  | Прим. | 31 декабря 2020    | 31 декабря 2019    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--------------------|--------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                                                                                                    |       |                    |                    |
| Денежные средства и их эквиваленты                                                                               | 7     | 28,049,067         | 19,395,578         |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации                                          |       | 1,527,851          | 1,571,986          |
| Средства в других банках                                                                                         | 8     | 6,070,452          | 8,644,896          |
| Торговые ценные бумаги                                                                                           | 9     | 5,626,774          | 7,489,917          |
| - торговые ценные бумаги                                                                                         |       | 5,609,654          | 7,472,579          |
| - торговые ценные бумаги, переданные по договорам РЕПО                                                           |       | 17,120             | 17,338             |
| Инвестиционные ценные бумаги                                                                                     | 10    | 52,909,139         | 44,234,716         |
| - инвестиционные ценные бумаги                                                                                   |       | 45,261,338         | 35,189,808         |
| - инвестиционные ценные бумаги, переданные по договорам РЕПО                                                     |       | 7,647,801          | 9,044,908          |
| Производные финансовые инструменты                                                                               | 35    | 230,694            | 167,967            |
| Кредиты и авансы клиентам                                                                                        | 11    | 106,731,922        | 139,099,015        |
| Инвестиционная недвижимость                                                                                      | 12    | 706,242            | 499,678            |
| Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль                                                             |       | 13,519             | 73,862             |
| Прочие финансовые активы                                                                                         | 13    | 2,123,902          | 1,401,598          |
| Отложенный налоговый актив                                                                                       | 29    | 1,342,790          | 2,239,231          |
| Гудвилл                                                                                                          |       | 110,246            | 156,248            |
| Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования                                      | 15    | 6,647,022          | 6,627,245          |
| Внеоборотные активы, предназначенные для продажи                                                                 | 16    | 764,124            | 1,112,158          |
| Прочие активы                                                                                                    | 14    | 609,361            | 1,506,244          |
| <b>ИТОГО АКТИВЫ</b>                                                                                              |       | <b>213,463,105</b> | <b>234,220,339</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                                                             |       |                    |                    |
| Производные финансовые инструменты                                                                               | 35    | 73,850             | 26,309             |
| Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                  |       | 1,690,562          | 4,424,665          |
| Средства других банков                                                                                           | 17    | 15,209,650         | 22,815,421         |
| Средства клиентов                                                                                                | 18    | 161,174,847        | 168,690,609        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                                                | 19    | 611,469            | 944,032            |
| Выпущенные облигации                                                                                             | 20    | 7,078,229          | 6,856,273          |
| Прочие финансовые обязательства                                                                                  | 21    | 2,776,495          | 1,195,189          |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль                                                                       |       | 42,054             | 15,036             |
| Отложенное налоговое обязательство                                                                               | 29    | 24,941             | 54,902             |
| Прочие обязательства                                                                                             | 22    | 759,151            | 1,566,845          |
| <b>Итого обязательства до субординированных обязательств</b>                                                     |       | <b>189,441,248</b> | <b>206,589,281</b> |
| Субординированные обязательства                                                                                  | 23    | 2,444,871          | 2,188,730          |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                                                       |       | <b>191,886,119</b> | <b>208,778,011</b> |
| <b>КАПИТАЛ</b>                                                                                                   |       |                    |                    |
| Уставный капитал                                                                                                 | 24    | 34,698,104         | 34,698,104         |
| Выкупленные собственные акции                                                                                    | 24    | (1,890,033)        | (272,202)          |
| Эмиссионный доход                                                                                                |       | 1,545,000          | 1,545,000          |
| Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |       | 825,967            | 1,128,262          |
| Фонд переоценки основных средств                                                                                 |       | 223,319            | 237,853            |
| Накопленный убыток                                                                                               |       | (13,825,371)       | (11,900,775)       |
| <b>Капитал акционеров Банка</b>                                                                                  |       | <b>21,576,986</b>  | <b>25,436,242</b>  |
| Неконтролирующая доля участия                                                                                    |       | -                  | 6,086              |
| <b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>                                                                                             |       | <b>21,576,986</b>  | <b>25,442,328</b>  |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>                                                                             |       | <b>213,463,105</b> | <b>234,220,339</b> |

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 17 марта 2021 года.

А. С. Тищенко  
Председатель Правления



О. В. Обозная  
Главный бухгалтер



**БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ**  
**Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                                                                                                              | <b>Прим.</b> | <b>2020</b>        | <b>2019</b>       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------------|-------------------|
| Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке                                                                                                                                  | 25           | 14,070,602         | 17,846,319        |
| Прочие процентные доходы                                                                                                                                                                          | 25           | 410,197            | 424,489           |
| Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке                                                                                                                                 | 25           | (7,917,625)        | (10,528,620)      |
| Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов                                                                                                                                        |              | (472,882)          | (788,852)         |
| <b>Чистая маржа</b>                                                                                                                                                                               |              | <b>6,090,292</b>   | <b>6,953,336</b>  |
| Чистый расход от создания резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам                                                                                                             | 8,10,11      | (3,697,570)        | (302,894)         |
| <b>Чистая маржа после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>                                                                                                                    |              | <b>2,392,722</b>   | <b>6,650,442</b>  |
| Комиссионные доходы                                                                                                                                                                               | 26           | 3,975,419          | 4,562,707         |
| Комиссионные расходы                                                                                                                                                                              | 26           | (1,647,419)        | (1,674,778)       |
| (Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от операций с торговыми ценными бумагами                                                                                                  |              | (35,962)           | 416,760           |
| Расходы за вычетом доходов по операциям с производными финансовыми инструментами и прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток             |              | (655,073)          | (193,999)         |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                                                  |              | 183,146            | 432,120           |
| (Расходы)/доходы от переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                        |              | (52,594)           | 112,777           |
| Доходы/(расходы) от реализации прочих ценных бумаг                                                                                                                                                |              | 189,902            | (56,026)          |
| Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты                                                                                                          |              | 1,220,284          | (25,992)          |
| Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой                                                                                                                                      |              | 96,390             | 69,883            |
| (Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от изменения справедливой стоимости и выбытия кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток |              | (201,393)          | 1,729,690         |
| (Резерв)/восстановление резерва по обязательствам кредитного характера                                                                                                                            | 38           | (99,915)           | 83,644            |
| Резерв по условным обязательствам и обесценение прочих активов                                                                                                                                    | 38           | (18,093)           | (62,716)          |
| Переоценка инвестиционной недвижимости                                                                                                                                                            | 12           | (38,833)           | (34,786)          |
| Переоценка основных средств                                                                                                                                                                       | 15           | (36,822)           | (368,560)         |
| Переоценка внеоборотных активов, предназначенных для продажи                                                                                                                                      | 16           | (89,229)           | (64,041)          |
| Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от выбытия основных средств                                                                                                               |              | 23,453             | (12,663)          |
| Доходы за вычетом расходов от выбытия кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости                                                                                      |              | 66,232             | 533,581           |
| Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от выбытия внеоборотных активов, предназначенных для продажи                                                                              |              | 41,092             | (179,071)         |
| Прочие операционные доходы                                                                                                                                                                        | 27           | 295,527            | 200,203           |
| <b>Операционные доходы</b>                                                                                                                                                                        |              | <b>5,608,834</b>   | <b>12,119,175</b> |
| Административные и прочие операционные расходы                                                                                                                                                    | 28           | (8,748,248)        | (9,880,905)       |
| <b>(Убыток)/прибыль до налогообложения</b>                                                                                                                                                        |              | <b>(3,139,414)</b> | <b>2,238,270</b>  |
| Расход по налогу на прибыль                                                                                                                                                                       | 29           | (1,305,309)        | (1,049,019)       |
| <b>(Убыток)/прибыль за год</b>                                                                                                                                                                    |              | <b>(4,444,723)</b> | <b>1,189,251</b>  |
| <b>(Убыток)/прибыль, приходящаяся на:</b>                                                                                                                                                         |              |                    |                   |
| Собственников Банка                                                                                                                                                                               |              | (4,444,723)        | 1,188,342         |
| Неконтролирующую долю участия                                                                                                                                                                     |              | -                  | 909               |
| <b>(Убыток)/прибыль за год</b>                                                                                                                                                                    |              | <b>(4,444,723)</b> | <b>1,189,251</b>  |

Примечания № 1-42 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

**БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ**  
**Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                                                        | <b>Прим.</b> | <b>2020</b>        | <b>2019</b>      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------------|------------------|
| <b>(Убыток)/Прибыль за период</b>                                                                                                           |              | <b>(4,444,723)</b> | <b>1,189,251</b> |
| <b>Прочий совокупный доход/(убыток), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</b>                 |              |                    |                  |
| Основные средства:                                                                                                                          |              |                    |                  |
| - Переоценка основных средств                                                                                                               | 15           | 2,565              | (32,018)         |
| - Реализация фонда переоценки (при выбытии)                                                                                                 |              | (20,732)           | -                |
| Налог на прибыль                                                                                                                            |              | 3,633              | 6,404            |
| Долевые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:                                  |              |                    |                  |
| - Переоценка бумаг по справедливой стоимости                                                                                                |              | (86,019)           | 437,038          |
| Налог на прибыль                                                                                                                            |              | 17,204             | (87,408)         |
| <b>Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, за вычетом налога</b>       |              | <b>(83,349)</b>    | <b>324,016</b>   |
| <b>Прочий совокупный (убыток)/доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</b>                    |              |                    |                  |
| Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:                                 |              |                    |                  |
| - Переоценка бумаг по справедливой стоимости                                                                                                |              | (96,559)           | 644,015          |
| - Реализация фонда переоценки (при выбытии)                                                                                                 |              | (183,148)          | (432,120)        |
| Налог на прибыль                                                                                                                            |              | 55,941             | (42,379)         |
| <b>Прочий совокупный (убыток)/доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, за вычетом налога</b> |              | <b>(223,766)</b>   | <b>169,516</b>   |
| <b>Итого прочий совокупный (убыток)/доход за год</b>                                                                                        |              | <b>(307,115)</b>   | <b>493,532</b>   |
| <b>Итого совокупный (убыток)/доход за год</b>                                                                                               |              | <b>(4,751,838)</b> | <b>1,682,783</b> |
| <b>Итого совокупный (убыток)/доход, приходящийся на:</b>                                                                                    |              |                    |                  |
| Собственников Банка                                                                                                                         |              | (4,751,838)        | 1,681,874        |
| Неконтролирующую долю участия                                                                                                               |              | -                  | 909              |
| <b>Базовый и разводненный (убыток)/прибыль на обыкновенную акцию (в российских рублях на акцию)</b>                                         | 32           | <b>(0.134)</b>     | <b>0.036</b>     |



**БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ**  
**Консолидированный отчет об изменениях капитала**

|                                                                                                          | Акции-<br>нерный<br>капитал | Выкуплен-<br>ные<br>собствен-<br>ные акции | Эмиссион-<br>ный доход | Фонд<br>курсовых<br>разниц | Фонд<br>переоценки<br>инвести-<br>ционных<br>ценных<br>бумаг | Фонд<br>переоценки<br>основных<br>средств | Накоплен-<br>ный<br>убыток | Итого              | Неконтро-<br>лирующая<br>доля<br>участия | Итого<br>капитал   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------------------|------------------------|----------------------------|--------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------|--------------------|------------------------------------------|--------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                     |                             |                                            |                        |                            |                                                              |                                           |                            |                    |                                          |                    |
| <b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2018<br/>(пересмотренные данные)</b>                               | <b>34,698,104</b>           | <b>(699,900)</b>                           | <b>1,545,000</b>       | <b>32,743</b>              | <b>1,690,713</b>                                             | <b>265,542</b>                            | <b>(13,779,897)</b>        | <b>23,752,305</b>  | <b>18,068</b>                            | <b>23,770,373</b>  |
| Прибыль за год, за вычетом налога                                                                        | -                           | -                                          | -                      | -                          | -                                                            | -                                         | 1,188,342                  | 1,188,342          | 909                                      | 1,189,251          |
| Реализация фонда переоценки (при выбытии)                                                                | -                           | -                                          | -                      | -                          | -                                                            | (2,075)                                   | 2,075                      | -                  | -                                        | -                  |
| Прочий совокупный доход/(убыток) за год, за вычетом<br>налога                                            | -                           | -                                          | -                      | -                          | 519,146                                                      | (25,614)                                  | -                          | 493,532            | -                                        | 493,532            |
| <b>Итого совокупный доход/(убыток) за год, за<br/>вычетом налога</b>                                     | <b>-</b>                    | <b>-</b>                                   | <b>-</b>               | <b>-</b>                   | <b>519,146</b>                                               | <b>(27,689)</b>                           | <b>1,190,417</b>           | <b>1,681,874</b>   | <b>909</b>                               | <b>1,682,783</b>   |
| Выкуп акций в результате реорганизаций                                                                   | -                           | 438,526                                    | -                      | (32,743)                   | -                                                            | -                                         | (405,783)                  | -                  | -                                        | -                  |
| Выкуп собственных акций                                                                                  | -                           | (10,828)                                   | -                      | -                          | -                                                            | -                                         | 12,891                     | 2,063              | (12,891)                                 | (10,828)           |
| Выбытие вложений в долевые инвестиционные<br>ценные бумаги, оцениваемые через прочий<br>совокупный доход | -                           | -                                          | -                      | -                          | (1,081,597)                                                  | -                                         | 1,081,597                  | -                  | -                                        | -                  |
| <b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2019</b>                                                           | <b>34,698,104</b>           | <b>(272,202)</b>                           | <b>1,545,000</b>       | <b>-</b>                   | <b>1,128,262</b>                                             | <b>237,853</b>                            | <b>(11,900,775)</b>        | <b>25,436,242</b>  | <b>6,086</b>                             | <b>25,442,328</b>  |
| Убыток за год, за вычетом налога                                                                         | -                           | -                                          | -                      | -                          | -                                                            | -                                         | (4,444,723)                | (4,444,723)        | -                                        | (4,444,723)        |
| Прочий совокупный убыток за год, за вычетом налога                                                       | -                           | -                                          | -                      | -                          | (292,581)                                                    | (14,534)                                  | -                          | (307,115)          | -                                        | (307,115)          |
| <b>Итого совокупный убыток за год, за вычетом<br/>налога</b>                                             | <b>-</b>                    | <b>-</b>                                   | <b>-</b>               | <b>-</b>                   | <b>(292,581)</b>                                             | <b>(14,534)</b>                           | <b>(4,444,723)</b>         | <b>(4,751,838)</b> | <b>-</b>                                 | <b>(4,751,838)</b> |
| Выкуп акций в результате реорганизаций                                                                   | -                           | (48,960)                                   | -                      | -                          | (3,564)                                                      | -                                         | 9,719                      | (42,805)           | (6,086)                                  | (48,891)           |
| Собственные акции, предъявленные к выкупу                                                                | -                           | (1,568,871)                                | -                      | -                          | -                                                            | -                                         | -                          | (1,568,871)        | -                                        | (1,568,871)        |
| Выбытие вложений в долевые инвестиционные<br>ценные бумаги, оцениваемые через прочий<br>совокупный доход | -                           | -                                          | -                      | -                          | (6,150)                                                      | -                                         | 6,150                      | -                  | -                                        | -                  |
| Признание сделок по продаже кредитов как взносов<br>от акционера                                         | -                           | -                                          | -                      | -                          | -                                                            | -                                         | 2,504,258                  | 2,504,258          | -                                        | 2,504,258          |
| <b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2020</b>                                                           | <b>34,698,104</b>           | <b>(1,890,033)</b>                         | <b>1,545,000</b>       | <b>-</b>                   | <b>825,967</b>                                               | <b>223,319</b>                            | <b>(13,825,371)</b>        | <b>21,576,986</b>  | <b>-</b>                                 | <b>21,576,986</b>  |

Примечания № 1-42 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

**БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ**  
**Консолидированный отчет о движении денежных средств**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                                   | <b>Прим.</b> | <b>2020</b>        | <b>2019</b>         |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------------|---------------------|
| <b>Денежные средства от операционной деятельности</b>                                                                  |              |                    |                     |
| Проценты полученные                                                                                                    |              | 19,767,572         | 19,934,217          |
| Проценты уплаченные                                                                                                    |              | (9,800,286)        | (12,765,976)        |
| Комиссии полученные                                                                                                    |              | 3,973,405          | 4,557,691           |
| Комиссии уплаченные                                                                                                    |              | (1,647,419)        | (1,674,778)         |
| (Расходы)/доходы по операциям с торговыми ценными бумагами и производными финансовыми инструментами                    |              | (706,221)          | 1,559,231           |
| Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой                                                                  |              | 95,141             | 63,024              |
| Прочие полученные операционные доходы                                                                                  |              | 295,527            | 200,203             |
| Заработная плата и прочие расходы на персонал                                                                          |              | (4,670,890)        | (5,295,435)         |
| Расходы по социальному обеспечению                                                                                     |              | (833,287)          | (1,218,482)         |
| Уплаченные административные и прочие операционные расходы, за исключением расходов на персонал                         |              | (3,445,385)        | (3,346,677)         |
| Уплаченный налог на прибыль                                                                                            |              | (305,505)          | (589,063)           |
| <b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b> |              | <b>2,722,652</b>   | <b>1,423,955</b>    |
| <b>Изменения в операционных активах и обязательствах</b>                                                               |              |                    |                     |
| <i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>                                                                                   |              |                    |                     |
| - обязательным резервам на счетах в Центральном Банке Российской Федерации                                             |              | 44,135             | 303,444             |
| - торговым ценным бумагам                                                                                              |              | 1,972,140          | (4,874,578)         |
| - средствам в других банках                                                                                            |              | 3,128,709          | (5,398,980)         |
| - кредитам и авансам клиентам                                                                                          |              | 19,028,520         | 7,936,528           |
| - прочим финансовым активам                                                                                            |              | (794,466)          | (625,836)           |
| - прочим активам                                                                                                       |              | 1,164,950          | (867,068)           |
| <i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>                                                                                   |              |                    |                     |
| - средствам других банков                                                                                              |              | (9,865,971)        | 5,094,360           |
| - средствам клиентов                                                                                                   |              | (13,066,014)       | (28,832,550)        |
| - выпущенным долговым ценным бумагам                                                                                   |              | (332,563)          | (186,134)           |
| - прочим финансовым обязательствам                                                                                     |              | (1,445,566)        | 3,801,077           |
| - прочим обязательствам                                                                                                |              | (1,633,137)        | (310,444)           |
| <b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности</b>                            |              | <b>918,094</b>     | <b>(22,536,226)</b> |
| <b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>                                                                |              |                    |                     |
| Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход          |              | (39,937,544)       | (47,937,473)        |
| Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |              | 39,072,345         | 48,542,643          |
| Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости                                    |              | (11,661,402)       | (14)                |
| Выручка от погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости                            |              | 5,819,259          | 7,678,038           |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов                                                                 | 15           | (620,134)          | (1,409,137)         |
| Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов                                                        |              | 34,787             | 142,801             |
| Выручка от реализации инвестиционной недвижимости                                                                      |              | -                  | 21,370              |
| Выручка от реализации внеоборотных активов, предназначенных для продажи                                                |              | 78,794             | 1,118,063           |
| <b>Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от инвестиционной деятельности</b>                          |              | <b>(7,006,497)</b> | <b>8,156,291</b>    |
| <b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>                                                                    |              |                    |                     |
| Конвертация акций дочерних компаний при реорганизации                                                                  |              | (45,327)           | (10,828)            |
| Привлечение путем выпуска облигаций                                                                                    |              | 3,197,592          | 6,789,609           |
| Погашение выпущенных облигаций                                                                                         |              | (1,773,591)        | (866,541)           |
| Обратный выкуп выпущенных облигаций в дату оферты или до наступления даты оферты                                       |              | (1,255,823)        | (186,253)           |
| Привлечение субординированных обязательств                                                                             |              | 1,550,110          | -                   |
| Возврат субординированных обязательств                                                                                 |              | (1,544,671)        | (2,140,000)         |
| Продажа кредитов акционеру                                                                                             | 11           | 13,417,326         | -                   |
| МСФО 16 (Погашение обязательства по аренде)                                                                            |              | (89,223)           | (23,336)            |
| <b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>                                                 |              | <b>13,456,393</b>  | <b>3,562,651</b>    |
| <b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>                                         |              | <b>1,285,499</b>   | <b>(947,103)</b>    |
| <b>Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>                                                    |              | <b>8,653,489</b>   | <b>(11,764,387)</b> |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало периода                                                                   | 7            | 19,395,578         | 31,159,965          |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>                                                             | <b>7</b>     | <b>28,049,067</b>  | <b>19,395,578</b>   |

Примечания № 1-42 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

**1 Введение**

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, принятыми Советом по Международным Стандартам Финансовой Отчетности («СМСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, в отношении ПАО Банк ЗЕНИТ (далее – «Банк») и его дочерних организаций (совместно именуемых – «Группа»).

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является публичным акционерным обществом и был создан в соответствии с требованиями российского законодательства.

Акционеры Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлены следующим образом:

| Акционер                                            | Контролируется:                 | 31 декабря 2020 года                                 |                                      |
|-----------------------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------------------------|--------------------------------------|
|                                                     |                                 | Доля в<br>зарегистрированном<br>уставном капитале, % | Доля фактической<br>собственности, % |
| ПАО «Татнефть» им. В. Д. Шашина                     | ПАО «Татнефть» им. В. Д. Шашина | 62.67%                                               | 63.33%                               |
| Tatneft Oil AG                                      |                                 | 8.45%                                                | 8.54%                                |
| Nabertherm Limited,<br>Rosemead Enterprises Limited | М. А. Соколова, А. В. Соколов   | 6.01%                                                | 6.08%                                |
| А. С. Тищенко                                       |                                 | 3.75%                                                | 3.79%                                |
| Viewcom Finance Limited                             | М. А. Соколова                  | 3.44%                                                | 3.47%                                |
| ООО «ДАНИКОМ»                                       | М. А. Соколова, Т.П. Шишкина    | 3.09%                                                | 3.12%                                |
| М. А. Соколова                                      | -                               | 1.25%                                                | 1.27%                                |
| Gatehill Limited                                    | Т. П. Шишкина                   | 3.41%                                                | 3.44%                                |
| В. В. Липанов                                       | -                               | 6.50%                                                | 6.57%                                |
| Прочие                                              | -                               | 1.43%                                                | 0.39%                                |
| <b>Итого</b>                                        |                                 | <b>100.00%</b>                                       | <b>100.00%</b>                       |

| Акционер                                            | Контролируется:                 | 31 декабря 2019 года                                 |                                      |
|-----------------------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------------------------|--------------------------------------|
|                                                     |                                 | Доля в<br>зарегистрированном<br>уставном капитале, % | Доля фактической<br>собственности, % |
| ПАО «Татнефть» им. В. Д. Шашина                     | ПАО «Татнефть» им. В. Д. Шашина | 62.67%                                               | 63.21%                               |
| Tatneft Oil AG                                      |                                 | 8.45%                                                | 8.53%                                |
| Nabertherm Limited,<br>Rosemead Enterprises Limited | М. А. Соколова, А. В. Соколов   | 6.01%                                                | 6.07%                                |
| А. С. Тищенко                                       |                                 | 5.75%                                                | 5.79%                                |
| Viewcom Finance Limited                             | М. А. Соколова                  | 3.44%                                                | 3.46%                                |
| ООО «ДАНИКОМ»                                       | М. А. Соколова, Т.П. Шишкина    | 3.09%                                                | 3.12%                                |
| М. А. Соколова                                      | -                               | 1.25%                                                | 1.26%                                |
| Gatehill Limited                                    | Т. П. Шишкина                   | 3.41%                                                | 3.43%                                |
| В. В. Липанов                                       | -                               | 4.50%                                                | 4.54%                                |
| Прочие                                              | -                               | 1.43%                                                | 0.59%                                |
| <b>Итого</b>                                        |                                 | <b>100.00%</b>                                       | <b>100.00%</b>                       |

В Группу до 8 мая 2020 года входили следующие дочерние банки, зарегистрированные на территории Российской Федерации и консолидированные для целей настоящей консолидированной финансовой отчетности:

| Название           | Дата приобретения   | Доля собственных и голосующих акций, % |                 |
|--------------------|---------------------|----------------------------------------|-----------------|
|                    |                     | 31 декабря 2020                        | 31 декабря 2019 |
| АО Банк ЗЕНИТ Сочи | 15 января 2007 года | -                                      | 99.5%           |
| ПАО «СПИРИТБАНК»   | 8 декабря 2008 года | -                                      | 100.0%          |

**1 Введение (продолжение)**

В сентябре 2018 года Банковская группа ЗЕНИТ, реализуя свою трехлетнюю стратегию, запустила поэтапный процесс интеграции дочерних банков. В ноябре 2019 осуществлена реорганизация ПАО Банк ЗЕНИТ в форме присоединения к нему АБ «Девон-Кредит» (ПАО) и ПАО Банк социального развития и строительства «Липецккомбанк». 8 мая 2020 года осуществлена реорганизация ПАО Банк ЗЕНИТ в форме присоединения к нему АО Банк ЗЕНИТ Сочи и ПАО «СПИРИТБАНК». Соответствующие записи занесены в единый государственный реестр юридических лиц.

Также Банк владеет 100% капитала ООО «ЗЕНИТ Финанс», 100% капитала ООО «ЗЕНИТ ФИНАНС» (осуществляющего факторинговый бизнес), 100% капитала ООО «ЗЕНИТ Лизинг, 100% капитала ООО «ЗЕНИТ ФАКТОРИНГ МСП» (осуществляющего факторинговый бизнес).

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности Группы являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1996 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по счетам и вкладам, размер которых не превышает 1,400 тыс. руб. на одно физическое лицо и/или индивидуального предпринимателя, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи. Банк также имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

Группа имеет широкую корреспондентскую сеть, включающую как российские, так и иностранные банки, и сотрудничает с более чем 100 крупными международными организациями в Европе, Америке и Азии.

Численность персонала Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года составила 3 621 человек (31 декабря 2019 года: 4 065 человек).

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, город Москва, Одесская ул., д. 2.

**Валюта представления отчетности.** Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации – российских рублях (далее – «рублях»). Все суммы указаны в тысячах рублей, если не указано иное.

**2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность**

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

12 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила пандемию COVID-19 глобальной пандемией. В связи с пандемией российские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Вышеуказанные меры постепенно смягчались в течение 2020 и 2021 годов.

Эти меры, в частности, значительно ограничили экономическую деятельность в России и уже оказали и могут еще оказывать негативное влияние на бизнес, участников рынка, клиентов Группы, а также на российскую и мировую экономику в течение неопределенного периода времени. Падение ВВП по итогам 2020 года составило 3.1%<sup>1</sup> против роста на 2,0%<sup>1</sup> в 2019 году.

---

<sup>1</sup> По данным Росстата

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

В 2020 году ситуация на рынке труда ухудшилась. Уровень безработицы к концу 2020 года вырос до 5.9%<sup>1</sup> против 4.6%<sup>1</sup> в декабре прошлого года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 2.2%<sup>1</sup> в годовом выражении против роста на 4.8%<sup>1</sup> в 2019 году.

Реальные располагаемые доходы населения сократились на 3.5%<sup>1</sup> в годовом выражении против роста на 1.0%<sup>1</sup> в 2019 году. Оборот розничной торговли упал по итогам 2020 года на 4.1%<sup>1</sup>; в 2019 году темп роста составил 1.9%<sup>1</sup>.

Склонность населения к накоплению сбережений выросла. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, составила 8.4%<sup>1</sup> в 2020 году против 3.9%<sup>1</sup> в 2019 году. Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в четвертом квартале 2020 года по сравнению с четвертым кварталом 2019 года снизился в 2 раза и составил минус 26%<sup>1</sup>.

Инфляция в годовом выражении ускорилась до 4.9%<sup>1</sup> по итогам 2020 года. В 2019 году она составляла 3.0%<sup>1</sup>. Ослабление рубля, высокий спрос на товары первой необходимости оказывали влияние на рост цен в 2020 году. Также в конце 2020 года наблюдалось повышение цен на отдельные категории продуктов питания. Банк России снизил ключевую ставку к концу 2020 года до 4.25% с 6.25% в конце 2019 года.

Цены на нефть по итогам 2020 года снизились. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2020 года составила 41,8 долларов США за баррель против 64,3 долларов США за баррель в 2019 году. Средняя цена во втором квартале 2020 года снизилась до 30,4 долларов США за баррель, но постепенно восстановилась до 44,6 долларов США за баррель в четвертом квартале 2020 года. Средний курс рубля в четвертом квартале 2020 года ослаб (76,2 рубля за доллар США) по сравнению с первым кварталом 2020 года (66,1 рубля за доллар США). Волатильность курса объясняется геополитическими факторами и последствиями влияния пандемии COVID-19. По итогам 2020 года средний курс составил 71,9 рублей за доллар США; по итогам 2019 года курс составил 64,7 рублей за доллар США.

Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2020 году снизился до 32,5<sup>1</sup> миллиарда долларов США (64,8<sup>1</sup> миллиарда долларов США в 2019 году). Уменьшение профицита объясняется снижением мировых цен на товары и снижения физических поставок. Отток капитала частного сектора составил 47,8<sup>1</sup> миллиарда долларов США в сравнении с 22,1<sup>1</sup> миллиардами долларов США в 2019 году. Основным каналом оттока стало сокращение внешних обязательств как банковским, так и прочими секторами. Внешний долг Российской Федерации с начала 2020 года снизился на 21,3<sup>1</sup> миллиарда долларов США и составил 470,1<sup>1</sup> миллиардов долларов США.

Российский банковский сектор в 2020 году показал прибыль в размере 1,608<sup>1</sup> миллиардов рублей против 1,715<sup>1</sup> миллиардов рублей годом ранее. Активы банковской системы за 2020 год выросли на 12.5%<sup>1</sup> после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2019 годом. Корпоративный кредитный портфель банковского сектора увеличился на 9.9%<sup>1</sup> (с учетом поправки на валютную переоценку), розничный кредитный портфель вырос на 13.5%<sup>1</sup> (с учетом поправки на валютную переоценку).

Ситуация на российских фондовых рынках была нестабильной. Индекс РТС по итогам 2020 года упал на 10% по сравнению с 2019 годом. Индекс МосБиржи вырос на 8%. Ослабление курса рубля к доллару США вызвало разнонаправленные изменения в индексах.

Международные рейтинговые агентства сохранили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. В 2020 году агентство Fitch подтвердило рейтинг на инвестиционном уровне BBB с прогнозом «стабильный».

В январе 2021 года Агентство Standard&Poor's подтвердило рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте на инвестиционном уровне «BBB-», прогноз «стабильный».

---

<sup>1</sup> По данным Росстата

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

Рейтинговые агентства оценили рыночные позиции Банка, достаточность капитала, качество активов и эффективность корпоративного управления на адекватном уровне, что нашло отражение в рейтингах международных и национальных рейтинговых агентств. В ноябре 2020 года агентство Fitch Ratings подтвердило значение рейтинга на уровне BB со стабильным прогнозом, агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг на уровне ruA- с прогнозом «стабильный». Рейтинговое агентство Moody's в 2020 году подтвердило рейтинг Банка на уровне Ba3 с «негативным» прогнозом.

В марте 2020 года Банком России была введена мера поддержки кредитных организаций в части применения льготного подхода к отражению переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, сроком по 31 декабря 2020 года, эффект от применения которой оказал положительное влияние на капитал Банка в размере 222,375 тыс. руб.

Несмотря на то, что руководство полагает, что им предпринимаются адекватные меры для поддержки устойчивости бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах, непредвиденное дальнейшее изменение ситуации в вышеуказанных областях может негативно повлиять на результаты деятельности и финансовое положение Группы, при этом определить степень такого влияния в настоящий момент не представляется возможным.

## **3 Принципы учетной политики**

**Основы представления отчетности.** Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, инвестиционной недвижимости, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и производных финансовых инструментов. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в консолидированной финансовой отчетности, если не указано иное. Примечания 4 и 5.

**Консолидированная финансовая отчетность.** Дочерние организации представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные организации, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другой организации необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальное право голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решений относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций.

Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты интересов других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций.

Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями, и исключаются из консолидированной финансовой отчетности, начиная с даты прекращения контроля. Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, принятые при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия.

### **3 Принципы учетной политики (продолжение)**

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

Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов объекта приобретения из совокупной суммы следующих величин: суммы возмещения, уплаченного за объект приобретения, суммы неконтролирующей доли участия в объекте приобретения, и справедливой стоимости доли участия в объекте приобретения, принадлежавшей непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма («отрицательный гудвил») признается в составе прибыли или убытка после того, как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

Возмещение, переданное за объект приобретения, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевых инструментов и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном возмещении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг. Затраты по сделке, понесенные при выпуске долевых инструментов, вычитаются из суммы собственного капитала; затраты по сделке, понесенные в связи с выпуском долговых ценных бумаг, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы. Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние организации применяют единую учетную политику в соответствии с политикой Группы.

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

**Приобретение и продажа неконтролирующих долей участия.** Группа применяет модель экономической единицы для учета операций с собственниками неконтролирующей доли участия. Если имеется какая-либо разница между возмещением, уплаченным при приобретении, и балансовой стоимостью приобретенной неконтролирующей доли участия, она отражается как операция с капиталом непосредственно в собственном капитале. Группа признает разницу между возмещением, полученным за продажу неконтролирующей доли участия, и ее балансовой стоимостью как операцию с капиталом в консолидированном отчете об изменениях капитала.

**Выбытие дочерних организаций.** Когда Группа утрачивает контроль или значительное влияние, то сохраняющаяся доля в организации переоценивается по справедливой стоимости, а изменения балансовой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Справедливая стоимость представляет собой первоначальную балансовую стоимость для целей дальнейшего учета оставшейся доли в ассоциированной организации, совместного предприятия или финансовом активе. Кроме того, все суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода в отношении данной организации, учитываются так, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств. Это может означать, что суммы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в прибыль или убыток.

**Финансовые инструменты – основные подходы к оценке.** Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

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



### **3 Принципы учетной политики (продолжение)**

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену. Рыночной котировкой, которая использовалась для оценки финансовых активов, является текущая цена спроса; а рыночной котировкой, которая использовалась для финансовых обязательств, – текущая цена предложения.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т. е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

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

*Валовая балансовая стоимость* финансового актива представляет собой амортизированную стоимость актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

*Затраты по сделке* — это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, сборы регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Транзакционные издержки не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы и расходы на хранение.

*Метод эффективной процентной ставки* – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового актива или амортизированной стоимости финансового обязательства. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

### **3 Принципы учетной политики (продолжение)**

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от приобретенных или выданных обесцененных финансовых активов, Группа оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся приобретенными или выданными обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы, и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая транзакционные издержки, непосредственно связанные с их приобретением или выпуском. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные с наблюдаемых рынков.

После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию бухгалтерского убытка сразу после первоначального признания актива.

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

Для определения справедливой стоимости валютных свопов, валютных форвардов, не обращающихся на активном рынке, Группа использует такие модели оценки, как модель дисконтированных денежных потоков. Существует вероятность возникновения различий между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при первоначальном признании при помощи модели оценки, использующей исходные данные Уровня 3. Такие различия первоначально признаются в составе прочих активов или прочих обязательств, а впоследствии равномерно амортизируются в течение срока действия валютных свопов, валютных форвардов. В случае использования исходных данных уровня 1 или уровня 2 возникающие различия незамедлительно признаются в составе прибыли или убытка.

**Классификация финансовых инструментов.** С 1 января 2018 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД) или оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения контрактных денежных потоков; а также
- контрактные условия финансового актива дают право в указанные даты на получение денежных потоков, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

### **3 Принципы учетной политики (продолжение)**

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения контрактных денежных потоков и продажа финансового актива; а также
- контрактные условия финансового актива дают право в указанные даты на получение денежных потоков, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов (критерий «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI).

При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, которые не удерживаются для торговли, Группа может безотзывно принять решение об отражении последующих изменений справедливой стоимости в прочем совокупном доходе. Этот выбор проводится в отношении каждой отдельной инвестиции.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по ССПУ. Кроме того, при первоначальном признании Группа может безотзывно назначить финансовый актив, который в противном случае соответствует требованиям, подлежащий оценке по амортизированной стоимости или по ССПСД, как оцениваемый по ССПУ, если это устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учете, которое в противном случае возникло бы.

**Оценка бизнес-модели.** Группа определяет цель бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставление информации руководству.

Рассматриваемая информация включает заявленные политики и цели для управления портфелем и соблюдение этой политики на практике. В частности,

- ориентирована ли стратегия руководства на получение контрактных процентных доходов, поддержание определенного уровня процентной ставки, сопоставление продолжительности финансовых активов с продолжительностью обязательств, которые финансируют эти активы, или получение денежных потоков посредством продажи активов;
- как эффективность портфеля оценивается и сообщается руководству Группы;
- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели), и управление этими рисками;
- как производится оплата менеджерам бизнеса – например, является ли компенсация основанной на справедливой стоимости управляемых активов или полученных контрактных денежных потоков; а также
- частота, объем и сроки продаж в предыдущие периоды, причины таких продаж и ожидания относительно будущей продажи. Однако информация о торговой деятельности не рассматривается отдельно, а как часть общей оценки того, как достигается заявленная цель Группы по управлению финансовыми активами и как реализуются денежные потоки.

Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

### **3 Принципы учетной политики (продолжение)**

Оценка того, являются ли контрактные денежные потоки исключительно выплатой основной суммы долга и процентов. Для целей этой оценки «основная сумма долга» определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. «Проценты» определяются как вознаграждение за временную стоимость денег и за кредитный риск, связанный с основной суммой долга в течение определенного периода времени, а также за другие основные риски, связанные с кредитованием и издержки (например, риск ликвидности и административные расходы), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли контрактные денежные потоки исключительно выплатами основной суммы долга и процентов, Группа рассматривает контрактные условия инструмента. Это включает в себя оценку того, содержит ли финансовый актив контрактное условие, которое может изменить сроки или сумму контрактных денежных потоков таким образом, чтобы они не соответствовали этому положению. При проведении оценки Группа принимает во внимание:

- непредвиденные события, которые могут изменить количество и сроки движения денежных средств;
- эффекты мультипликатора;
- условия предоплаты и продления;
- условия, которые ограничивают требования Группы к денежным потокам от определенных активов (например, механизмы без права регресса); а также
- функции, которые изменяют временную стоимость денег – например, периодический пересмотр процентных ставок, что не согласуется с периодом выплаты процентов.

**Реклассификация финансовых активов.** Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом. Реклассификация отражается в консолидированной финансовой отчетности перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели. Организация не меняла свою бизнес-модель в течение текущего периода и не производила реклассификаций.

**Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.**

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

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении кредитных обязательств и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении. Изменения в амортизированной стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражаются в составе прибыли или убытка. Другие изменения в балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Группа применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ОКУ за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под ОКУ будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

### **3 Принципы учетной политики (продолжение)**

Группа установила политику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту на конец каждого отчетного периода с момента первоначального признания путем анализа изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока жизни финансового инструмента. Согласно данной политике, Группа объединяет финансовые инструменты по следующим категориям: «Этап 1», «Этап 2», «Этап 3» и «Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные».

- **Этап 1:** при первоначальном признании кредита Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. Этап 1 также включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. К Этапу 1 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2. В отношении таких активов признаются 12-месячные ОКУ, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- **Этап 2:** Этап 2 включает финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. К Этапу 2 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3. Данные финансовые инструменты не являются кредитно-обесцененными. В отношении таких активов Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- **Этап 3:** Этап 3 включает финансовые инструменты с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату (кредитно-обесцененные активы). В отношении таких активов Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости активов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам.
- **Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы (POCI Активы):** представляют собой финансовые инструменты, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках и в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

В Примечании 34 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

**Раскрытие резерва под ожидаемые кредитные убытки в консолидированном отчете о финансовом положении.** Резервы под ожидаемые кредитные убытки раскрываются в консолидированном отчете о финансовом положении следующим образом:

- по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: как вычет из валовой балансовой стоимости активов;
- по обязательствам кредитного характера и финансовым гарантиям: как резерв;
- в случаях, если финансовый инструмент включает выданную и не выданную компоненты, и Группа не может идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту, связанному с кредитным обязательством, отдельно от не выданного компонента: Группа раскрывает комбинированный резерв под кредитные убытки по обоим компонентам. Комбинированная сумма раскрывается как вычет из валовой балансовой стоимости выданного компонента. Любое превышение резерва над валовой стоимостью выданного компонента раскрывается как резерв; и
- по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД: резерв под кредитные убытки не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, так как балансовая стоимость таких активов является их справедливой стоимостью, при этом резерв под кредитные убытки отражается как часть резерва фонда переоценки.

### **3 Принципы учетной политики (продолжение)**

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

**Прекращение признания финансовых активов.** Группа прекращает признание финансовых активов, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу. Кроме того, учитываются другие качественные факторы, такие как валюта, в которой деноминирован инструмент, изменение типа процентной ставки, новые условия конвертации инструмента и изменение ограничительных условий по кредиту.

**Модификация финансовых активов.** Время от времени в ходе обычной деятельности Группа пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Контрактные условия могут быть изменены по ряду причин, включая изменение рыночных условий, с целью удержания клиентов и других факторов, не связанных с текущим или потенциальным ухудшением кредитоспособности клиента.

Изменение договорных условий, предусмотренное договором (например, пересмотр процентной ставки в соответствии с первоначальными условиями договора) не является модификацией. Изменение договорных условий, не предусмотренное договором (таких как изменение срока, валюты, процентной ставки), является модификацией. Включение/исключение условий кредитного соглашения, которые влияют на результат SPPI-теста, ведет к прекращению признания финансового инструмента.

Для учетных целей Группа определяет существенную и несущественную модификацию финансовых активов. Если условия финансового актива изменены, Группа оценивает, существенно ли отличаются денежные потоки от модифицированного актива. Условия существенно отличаются, если текущая стоимость будущих потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, дисконтированными с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, не менее чем на 20 процентов отличается от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств от финансового актива с первоначальными условиями. Если денежные потоки существенно отличаются, то договорные права на денежные потоки от первоначального финансового актива считаются истекшими. В этом случае первоначальный финансовый актив прекращает признаваться, а новый финансовый актив признается по справедливой стоимости.

Если потоки денежных средств от модифицированного актива, отражаемого по амортизированной стоимости, существенно не отличаются, изменение не приводит к прекращению признания первоначального финансового актива. В этом случае Группа пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму, возникающую в результате корректировки валовой балансовой стоимости, в качестве прибыли или убытка. Если такая модификация осуществляется из-за финансовых трудностей заемщика, то прибыль или убыток отражаются вместе с убытками от обесценения. В других случаях он представляется как процентный доход.

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

**3 Принципы учетной политики (продолжение)**

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

Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Группой и ее первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Кроме того, учитываются другие качественные факторы, такие как валюта, в которой деноминирован инструмент, изменение типа процентной ставки, новые условия конвертации инструмента и изменение ограничительных условий по кредиту. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

Модификации обязательств, не приводящие к их погашению, учитываются как изменение оценочного значения по методу начисления кумулятивной амортизации, при этом прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка, если экономическое содержание различия в балансовой стоимости не относится к операции с капиталом с собственниками.

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения в течение одного рабочего дня после отчетной даты. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более одного дня на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как

- (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и
- (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

**Расчеты по банковским картам.** Первоначальное признание незавершенных расчетов по банковским картам происходит при возникновении юридического права на получение или юридического обязательства по уплате денежных средств в соответствии с условиями договора. Незавершенные расчеты по банковским картам отражаются по амортизированной стоимости.

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

**3 Принципы учетной политики (продолжение)**

- (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и
- (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**Кредиты и авансы клиентам.** Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения кредита клиента или предоставления кредита клиенту. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит кредиты и авансы клиентам к одной из следующих категорий оценки:

- кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости; первоначально они оцениваются по справедливой стоимости с учетом дополнительных прямых затрат по сделке, а затем – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставке;
- кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по ССПУ в обязательном порядке; такие кредиты оцениваются по справедливой стоимости с моментальным признанием изменений их стоимости в прибыли или убытке; и
- дебиторская задолженность по финансовой аренде.

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

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

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к приобретению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного займа представляет собой стоимость приобретения (см. принципы учетной политики для консолидации). К акциям, полученным в собственность за неплатежи, применяется учетная политика для ассоциированных организаций в тех случаях, когда Группа приобретает значительное влияние, но не приобретает контроль. Стоимость ассоциированной организации равна справедливой стоимости займа, урегулированного путем получения в собственность заложенных акций.

**Инвестиции в долговые ценные бумаги.** На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, чтобы значительно уменьшить учетное несоответствие. Долговые ценные бумаги отражаются по ССПСД, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, денежные потоки по ним представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и они не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Оценочный резерв под обесценение, определенный на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в составе прибыли или убытка за год.



### **3 Принципы учетной политики (продолжение)**

Все прочие изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка. Если инвестиции в долговые ценные бумаги не соответствуют критериям для отражения по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, они отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Группа также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, если использование этой возможности значительно уменьшает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета.

**Инвестиции в долевые ценные бумаги.** Финансовые активы, которые соответствуют определению капитала с точки зрения эмитента, то есть инструменты, которые не содержат договорного обязательства о выплате денежных средств и свидетельствуют о наличии остаточной доли в чистых активах эмитента, рассматриваются Группой как инвестиции в долевые ценные бумаги. Инвестиции в долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда Группа безоговорочно выбирает отнесение долевых инвестиций к категории, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании. Политика Группы заключается в отнесении долевых инвестиций к категории, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, когда эти инвестиции носят стратегический характер. В случае выбора оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход прибыли и убытки от переоценки справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, в том числе при выбытии. Убытки от обесценения и их восстановление, если таковое имеет место, не оцениваются отдельно от других изменений справедливой стоимости. Дивиденды по-прежнему признаются в составе прибыли и убытка, когда установлено право Группы на получение платежей, кроме случаев, когда они представляют собой возмещение инвестиций, а не доход на такие инвестиции.

**Сделки по договорам продажи и обратной покупки, займы ценных бумаг.** Сделки по договорам продажи и обратной покупки («договоры РЕПО»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценными бумагами. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратной покупки, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в статьи «Средства в других банках» и «Кредиты и авансы клиентам» консолидированного отчета о финансовом положении производится, когда принимающая сторона имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить эти ценные бумаги. Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Средства клиентов».

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

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности в исходной статье консолидированного отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в составе прибыли или убытка за год по строке «(Расходы за вычетом доходов)/Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами и прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Прочие финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

### **3 Принципы учетной политики (продолжение)**

**Инвестиционная недвижимость.** Инвестиционная недвижимость – это не занимаемая Группой недвижимость, удерживаемая Группой с целью получения арендного дохода или прироста стоимости капитала, или для достижения обеих целей.

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по фактическим затратам, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости – это сумма, которую можно получить от продажи этого актива при совершении обычной сделки без вычета затрат по сделке. Справедливая стоимость объекта инвестиционной недвижимости Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной и соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки объекта инвестиционной недвижимости той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в составе прибыли или убытка за год отдельной строкой.

**Драгоценные металлы.** Группа регулярно участвует в сделках по приобретению драгоценных металлов и их продаже вскоре после приобретения с целью получения прибыли от краткосрочных колебаний цены или дилерской маржи. Золото и прочие драгоценные металлы отражаются по ценам покупки ЦБ РФ и затем переоцениваются по справедливой стоимости по котировкам Лондонского рынка драгоценных металлов.

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

**Основные средства.** Основные средства, за исключением недвижимости, учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленной амортизации и суммы их возможного обесценения.

Недвижимость, имеющаяся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражается на балансе по переоцененной стоимости, являющейся ее справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка недвижимости производится с достаточной регулярностью, не допускающей существенного отличия балансовой стоимости от той, которая была бы определена с использованием справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в собственном капитале как «прирост стоимости от переоценки». Уменьшение балансовой стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений балансовой стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственного капитала «прирост стоимости от переоценки»; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Резерв по переоценке основных средств, включенный в собственный капитал, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации прироста стоимости от переоценки в момент списания или выбытия актива. В последнем случае сумма реализованного прироста стоимости от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости. При отсутствии рыночной информации о справедливой стоимости, справедливая стоимость определяется на основе доходного подхода. Руководство пересмотрело балансовую стоимость земли и зданий, оцененных в соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости на конец отчетного периода на основе сравнительного метода. Помимо этого, для определения справедливой стоимости части объектов недвижимости оценщики использовали доходный подход.

### **3 Принципы учетной политики (продолжение)**

Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Незавершенное строительство учитывается на основании фактических затрат, за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию Зданий и оборудования и отражаются по текущей стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Улучшения арендованного имущества представляют собой изменения в арендованном имуществе, произведенные Группой в целях их приспособления для определенных потребностей и предпочтений, связанных с ее деятельностью. Для целей бухгалтерского учета улучшения, специально предназначенные для предполагаемого использования имущества Группой, квалифицируются как ее собственные активы.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлым приростом стоимости от переоценки, отраженным в собственном капитале. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются отдельной строкой в прибыли и убытке за год.

**Амортизация.** Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости или переоцененной стоимости до ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

|                                   | Срок полезного использования, лет                                                    |
|-----------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| Недвижимость                      | 50                                                                                   |
| Компьютерное оборудование         | 5                                                                                    |
| Офисное оборудование              | 5                                                                                    |
| Транспортные средства             | 4                                                                                    |
| Улучшение арендованного имущества | Наименьший из срока полезного использования и срока соответствующего договора аренды |

Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Группа получила бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

В порядке исключения Группа ведет учет краткосрочной аренды и аренды малоценного имущества, отражая арендные платежи в расходах линейным методом. При определении срока аренды руководство Группы учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

### **3 Принципы учетной политики (продолжение)**

**Нематериальные активы.** Нематериальные активы Группы, кроме деловой репутации, имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение, а также нематериальные активы, приобретенные в результате объединения компаний (например, клиентская база и торговая марка). Приобретенные и признанные нематериальные активы капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данных активов. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения за вычетом какой-либо накопленной амортизации и каких-либо накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются на основании линейного метода и оцениваются на предмет обесценения в случае наличия признаков обесценения данных активов.

**Учет договоров аренды, в которых Группа выступает арендатором.** Все договоры аренды, в отношении которых Группа является арендатором, признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Группой. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и стоимостью финансирования. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка за период аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся остатку обязательства за каждый период. Право пользования активом амортизируется на основе линейного метода с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: дата окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или дата окончания срока аренды.

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются на основе приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи (включая фиксированные платежи, по существу), за вычетом любых стимулирующих платежей к получению согласно условиям подлежащей досрочного прекращения и не подлежащей досрочного прекращения аренды;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса и ставки;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены Группой по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у Группы есть достаточные основания для исполнения этого опциона; и
- выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

Срок аренды включает любые не подлежащие досрочному прекращению периоды аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в исполнении этого опциона в соответствии с МСФО (IFRS) 16. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды. Если эта ставка не может быть определена, то используется ставка привлечения дополнительных заемных средств, представляющая собой ставку, которую Группа должна заплатить, чтобы заимствовать средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями. Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующее:

- сумму первоначальной оценки обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала или до этой даты, за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты; и
- оценку затрат, которые будут понесены Группой при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды.

**3 Принципы учетной политики (продолжение)**

Активы в форме права пользования включены в основные средства, обязательства по аренде включены в прочие финансовые обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Амортизация активов в форме права пользования отражается в составе административных и прочих операционных расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Финансовые затраты отражаются в составе прочих аналогичных расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Платежи в отношении обязательств по аренде раскрываются в составе денежных средств от финансовой деятельности в консолидированном отчете о движении денежных средств.

**Внеоборотные активы, предназначенные для продажи.** Внеоборотные активы и выбывающие группы, которые могут включать внеоборотные и оборотные активы, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении как «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи (включая потерю контроля над дочерней организацией, удерживающей эти активы) в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих условий: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Группы утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по обоснованной цене; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Внеоборотные активы или выбывающие группы, классифицированные в консолидированном отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как предназначенные для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительном консолидированном отчете о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

**Финансовые обязательства.** Группа классифицирует свои финансовые обязательства, отличные от финансовых гарантий и обязательств по кредитам, как оцениваемые по амортизированной стоимости или ССПУ.

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

**Финансовые обязательства, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.** Группа может определить некоторые обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Прибыли и убытки по таким обязательствам представляются в составе прибыли или убытка, кроме суммы изменений в справедливой стоимости, которая связана с изменениями кредитного риска по данному обязательству (определяется как сумма, которая не относится к изменениям рыночных условий, в результате которых возникает рыночный риск), которое отражено в прочем совокупном доходе и впоследствии не реклассифицируется в прибыль или убыток. Это возможно, если такое представление не создает или не усугубляет учетное несоответствие. В этом случае прибыли и убытки, относящиеся к изменениям кредитного риска по обязательству, также отражаются в составе прибыли или убытка.

**Средства других банков.** Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Если Группа приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав доходов или расходов от урегулирования задолженности. Средства банков представляют собой производные финансовые обязательства и отражаются по амортизированной стоимости

**Средства клиентов.** Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами включая государственные организации и компании, подконтрольные государству, и отражаются по амортизированной стоимости.

**3 Принципы учетной политики (продолжение)**

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

**Субординированные обязательства.** Субординированные обязательства являются долгосрочными займами, привлеченными Группой на международных финансовых рынках или на внутреннем рынке. В случае ликвидации соответствующей компании - участника Группы кредиторы по субординированному обязательству будут последними по очередности выплаты долга. Субординированные обязательства учитываются по амортизированной стоимости.

**Производные финансовые инструменты.** Производные финансовые инструменты, включая валютные договоры, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, а также валютные и процентные опционы, отражаются по справедливой стоимости.

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

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

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора.

**Налог на прибыль.** В консолидированной финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые приняты или, по существу, приняты на конец отчетного периода. Расходы/доходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале.

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

**3 Принципы учетной политики (продолжение)**

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в консолидированной финансовой отчетности. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Отложенные налоговые обязательства не начисляются в отношении временных разниц при первоначальном признании гудвила и в последующем в отношении гудвила, не уменьшающего налогооблагаемую базу. Остатки отложенных налогов определяются с использованием ставок налога, которые приняты или, по существу, приняты на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы будут восстановлены или перенесенные налоговые убытки будут использованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы.

Отложенные налоговые активы в отношении всех вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы вычитаемые суммы.

Отложенный налог на прибыль не признается в отношении нераспределенной прибыли после приобретения, и других изменений резервов дочерних организаций после их приобретения в тех случаях, когда Группа контролирует политику дочерней организации в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

**Неопределенные налоговые позиции.** Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении позиций по налогу на прибыль, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка производится на основании толкования налогового законодательства, принятого или по существу принятого на конец отчетного периода, а также любых известных постановлений суда или иных решений по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, признаются на основе наилучшей оценки руководством затрат, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

**Резервы под обязательства и отчисления.** Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Группы обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Группе потребуется выделение ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности.

Обязательные платежи и отчисления, такие как налоги, за исключением налога на прибыль или сборов, устанавливаемых регулируемыми органами, на основе информации, относящейся к периоду, предшествовавшему возникновению обязанности по уплате, признаются в качестве обязательств, когда происходит обязывающее событие, приводящее к возникновению обязательного платежа, определяемое в законодательстве как приводящее к обязанности по уплате обязательного платежа. Если уплата обязательного платежа осуществляется до того, как произошло обязывающее событие, этот платеж признается как предоплата.

**3 Принципы учетной политики (продолжение)**

**Обязательства по предоставлению кредитов.** Группа выпускает обязательства по предоставлению кредитов. Такие обязательства представляют безотзывные обязательства или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения. Такие обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредитов, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются как (i) неамортизированный остаток суммы на момент первоначального признания плюс (ii) сумма условного резерва, определенного на основе модели ожидаемого кредитного убытка, если обязательство не состоит в предоставлении кредита по процентной ставке ниже рыночной, тогда размер обязательства равен наибольшей из этих двух сумм. Балансовая стоимость обязательств по предоставлению кредитов является обязательством. В отношении договоров, которые включают кредит и неиспользованное обязательство, если Группа не может отдельно идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту неиспользованного кредита и по компоненту кредита, ожидаемые кредитные убытки по неиспользованному обязательству признаются вместе с оценочным резервом под убытки по кредиту. Ожидаемые кредитные убытки в сумме превышения совокупных ожидаемых кредитных убытков над валовой балансовой стоимостью кредита признаются как обязательство.

**Финансовые гарантии.** Финансовые гарантии требуют от Группы осуществления определенных платежей по возмещению держателю гарантии убытков, понесенных в случае, если указанный дебитор не произвел своевременно платеж по первоначальными или модифицированными условиям долгового инструмента. Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия гарантии. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) суммы оценочного резерва под убытки по гарантии, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и (ii) оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании. Кроме того, в отношении дебиторской задолженности по вознаграждению, которое отражается в консолидированном отчете о финансовом положении как актив, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

**Торговая и прочая кредиторская задолженность.** Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

**Уставный капитал.** Обыкновенные акции отражаются как собственный капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в собственном капитале как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученного возмещения превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в собственном капитале как эмиссионный доход.

**Выкупленные собственные акции.** Если Банк или его дочерние организации выкупают долевые инструменты Банка, собственный капитал, причитающийся собственникам Банка, уменьшается на величину уплаченного возмещения, включая все дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к сделке, за вычетом налогов на прибыль, до момента повторного выпуска, выбытия или аннулирования данных долевых инструментов. В случае последующей продажи или перевыпуска этих акций полученное возмещение включается в собственный капитал.

**Дивиденды.** Дивиденды отражаются в собственном капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, раскрывается в примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.



### **3 Принципы учетной политики (продолжение)**

**Признание доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки. Процентный доход по кредитам и авансам клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитанный по номинальной процентной ставке, отражается в составе прибыли или убытка по статье «Доходы за вычетом расходов/(Расходы за вычетом доходов) от изменения справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные организацией в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий, или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссионные за обязательство, полученные Группой за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению займа как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

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

Если кредитный риск по финансовому активу, отнесенному к этапу 3, в последующем уменьшается настолько, что актив перестает быть кредитно-обесцененным и такое уменьшение может объективно быть связано с событием, произошедшим после того, как актив был определен как кредитно-обесцененный (т. е. произошло оздоровление актива), он реклассифицируется из этапа 3 и процентная выручка рассчитывается с применением ЭПС к валовой балансовой стоимости. Дополнительный процентный доход, который ранее не признавался в составе прибыли или убытка в силу того, что актив был отнесен к этапу 3, но сейчас его получение ожидается после оздоровления актива, признается как уменьшение обесценения.

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

**3 Принципы учетной политики (продолжение)**

Прочие комиссионные доходы отражаются тогда, когда Группа выполняет свои обязанности к исполнению, обычно после выполнения соответствующей операции. Сумма комиссионных, полученных или подлежащих получению, представляет собой цену сделки для услуг, идентифицированных как отличимые обязанности к исполнению. К таким доходам относится плата за организацию продажи или покупки иностранной валюты от лица клиента, плата за обработку платежей, плата за расчет наличными, прием или выдача денежных средств, а также комиссионные за ведение переговоров или участие в переговорах от лица третьей стороны по таким сделкам, как приобретение кредитов, акций или других ценных бумаг, а также приобретение или продажа бизнеса. Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена, и Группа не оставляет себе часть кредитного пакета, или когда Группа оставляет себе часть пакета по той же эффективной ставке процента, что и другие участники сделки.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон или участия в их организации, например, приобретение кредитов и займов, акций и других ценных бумаг или покупка, или продажа бизнеса, полученные при совершении лежащих в их основе операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, пропорционально затраченному времени. Комиссионные за управление активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

**Переоценка иностранной валюты.** Функциональной валютой консолидируемых организаций Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная организация осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерних организаций и валютой представления консолидированной финансовой отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ признаются в составе прибыли или убытка за год (доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по курсу на конец года не применяется в отношении неденежных статей, оцениваемых по первоначальной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2020 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 73.8757 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2019 года: 61.9057 рублей за 1 доллар США), 90.6824 рубля за 1 евро (31 декабря 2019 года: 69.3406 рублей за 1 евро).

**Активы, находящиеся на хранении.** Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении. Сумма комиссионных, полученных или подлежащих получению, представляет собой возмещение за предоставленные услуги.

Комиссионные доходы отражаются в течение периода с использованием метода равномерного списания по факту предоставления услуг, поскольку клиент одновременно получает и использует выгоды от услуг, предоставленных Группой. Комиссии, получаемые по фидуциарным операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

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

### **3 Принципы учетной политики (продолжение)**

**Прибыль на акцию.** Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли или убытка, приходящейся на акционеров, держателей обыкновенных акций Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

**Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления.** Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в немонетарной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг работниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или обусловленных практикой обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

**Сегментная отчетность.** МСФО (IFRS) 8 требует раскрытия для Группы финансовой и описательной информации об операционных сегментах, с указанием сегментной информации, составляемой на основе, которая используется для целей внутреннего учета.

Операционный сегмент является компонентом Группы, который участвует в финансово-хозяйственной деятельности, в связи с которой получает доходы и несет расходы; чьи операционные результаты регулярно анализируются органом, отвечающим за принятие операционных решений в отношении распределения ресурсов данному сегменту, и оценки показателей деятельности сегмента; и в отношении которого проводится регулярный анализ финансовой информации. Орган, отвечающий за принятие операционных решений — Правление Банка.

**Представление статей консолидированного отчета о финансовом положении в порядке ликвидности.** У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке их ликвидности в соответствии со сложившейся практикой в банковском секторе. Анализ финансовых инструментов по ожидаемым и контрактным срокам погашения приведен в Примечании 34.

#### **Уточнение представления финансовой отчетности**

Руководство Группы в ходе постоянной работы по усовершенствованию процесса подготовки отчетности и повышения ее качества уточнило более подробную классификацию остатков по драгоценным металлам. На 31 декабря 2019 года все счета, имеющие отношение к драгоценным металлам, учитывались в составе строки «Прочие активы». На 31 декабря 2020 из состава счетов по драгоценным металлам выделены обезличенные счета в других банках и классифицированы в строку «Прочие финансовые активы», поскольку на данных счетах учитывается расчетные сделки покупки/продажи драгоценных металлов без их наличной поставки, и все расчеты проводятся в иностранной валюте»

Влияние вышеописанных изменений на консолидированный отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлено ниже:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | <b>Первоначально<br/>представленная сумма</b> | <b>Переклассификация</b> | <b>Сумма после<br/>переклассификации</b> |
|--------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------|------------------------------------------|
| Прочие финансовые активы             | 1,176,719                                     | 224,879                  | 1,401,598                                |
| Прочие активы                        | 1,731,123                                     | (224,879)                | 1,506,244                                |

#### **4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики**

Группа производит оценки и допущения, которые воздействуют на отраженные в консолидированной финансовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Группы также использует профессиональные суждения.

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

**Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.** Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке, Группа применяет профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных, или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели ожидаемых кредитных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета.

Группа приняла во внимание влияние текущих экономических условий, действующих до даты выпуска консолидированной финансовой отчетности.

В ответ на изменения в оценках кредитного риска, Группа уточнила основные подходы к оценке ожидаемых кредитных убытков, оказывающие наиболее существенное влияние на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности:

- Группа уточнила подход к расчету макропоправок (повышающих коэффициентов) к вероятности дефолта (PD) заемщиков. Внедрена оценка риска в зависимости от отрасли и характера деятельности по заемщикам корпоративного сегмента и сегмента проектного финансирования. По заемщикам МСБ сегмента скорректированы оценки вероятности выхода в просрочку и увеличения срока кредита. По заемщикам розничного портфеля внедрены повышающие коэффициенты в части наиболее рискованных типов кредитных продуктов (потребительские кредиты, автокредитование и овердрафты по пластиковым картам). В совокупности, указанные изменения привели к росту оценочных резервов под кредитные убытки следующим образом:
- по кредитам корпоративного сегмента и сегмента проектного финансирования на 101,571 тыс. руб.,
- по кредитам сегмента МСБ на 139,954 тыс. руб.,
- по кредитам физическим лицам на 446,229 тыс. руб.,
- при построении ожидаемых денежных потоков в погашение задолженности, оцениваемой на индивидуальной основе, а также задолженности, оцениваемой по справедливой стоимости, Группа учла наиболее актуальные макроэкономические прогнозы и специфику деятельности заемщиков в сложившихся условиях.

Влияние отражения изменившихся макроэкономических условий с использованием подходов, указанных выше, по оценкам Группы составило 687,754 тыс. руб., признанных в составе расходов по формированию оценочных резервов под кредитные убытки.

#### **4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)**

**Признание отложенного налогового актива.** Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане до 2023 года, подготовленным руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам, и утвержден руководством Группы. Ключевым допущением данного бизнес-плана является получение прибыли в последующих финансовых годах за счет следующих факторов:

- Планируется продвижение и расширение бизнеса, внедрение новых продуктов для сегментов розничного бизнеса, МСБ – и, как следствие, рост доходной базы, включаемой в расчет налога на прибыль;
- Планируется смена инвестиционной стратегии: снижение доли вложений в российские обращающиеся ценные бумаги в пользу вложений в еврооблигации (с целью минимизации фискального эффекта от раздельного расчета налоговой базы по ставке 15% с купонов по российским бумагам и налоговой базы по ставке 20% с остальных доходов);
- Планируется поддержание качества кредитного портфеля – и, как следствие, стабилизация расходной базы, включаемой в расчет налога на прибыль (в составе резервов на возможные потери по ссудам);
- Планируется сокращение операционных издержек;
- Продолжается трансформация бизнес- и операционных моделей, позволяющая повысить эффективность процессов и рентабельность активов (в том числе смена технологической платформы, функциональная трансформация кадровой платформы и др.).

Однако на основе оценки указанных выше показателей, а также с учетом применения консервативного подхода в оценке достаточности налогооблагаемой прибыли в будущем, существенной волатильности показателей на российском и мировых фондовых и валютных рынках, оперативного пересмотра финансовых показателей бизнес-плана, Руководство Группы считает обоснованным частичное признание отложенных налоговых активов в части временных разниц и непризнание отложенных налоговых активов в части перенесенных на будущее убытков прошлых лет. По состоянию на 31 декабря 2020 года величина непризнанного отложенного налогового актива по убыткам прошлых лет составила 5,232,252 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 года: 4,566,888 тыс. руб.). Величина непризнанного отложенного налогового актива по временным разницам составила 663,373 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2020 года (31 декабря 2019 года: отложенный налоговый актив по временным разницам признавался в полном объеме). Ограничение на перенос на будущее убытков прошлых лет отсутствует.

**Учет вложений в АО «Национальный негосударственный пенсионный фонд».** По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Группа владеет 35% акций АО «Национальный негосударственный пенсионный фонд». Группа не имеет контроля и не оказывает существенного влияния на АО «Национальный негосударственный пенсионный фонд». Указанные вложения учитываются в составе инвестиционных ценных бумаг в соответствии с МСФО (IFRS) 9 принимая во внимание следующие факторы:

- активы фонда отвечают критериям для категории активов пенсионного плана в соответствии с п. 8 МСФО 19 «Вознаграждения работникам»;
- Группа не имеет права участвовать в принятии решений в отношении финансовой и операционной политики фонда.

**Непрерывность деятельности.** Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало текущее финансовое положение Группы, способность Группы и Банка, являющегося головной организацией Группы, поддерживать уровень достаточности собственных средств в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации (ЦБ РФ) и соблюдать иные внешние ковенанты в течение периода не менее чем 12 месяцев с отчетной даты. Руководство также учло влияние пандемии COVID-19 и вызванного ей в 2020 году экономического спада и его последствий в 2021 году на финансовое положение Банка и Группы.

**4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)**

Разразившаяся в 2020 пандемия вируса COVID-19 оказывала и в течение некоторого времени будет оказывать значительное воздействие на население и компании в России. Такое негативное воздействие, помимо влияния на здоровье людей, возникает из-за случившегося спада мировой и российской экономики в результате мер, принимаемых в рамках борьбы с вирусом в России и во многих других странах, когда от людей требуют соблюдать самоизоляцию и не ходить на обычное место работы, а также многие люди были уволены или была сокращена их оплата труда. В ответ на это Правительство и Центральный банк Российской Федерации уже вводили ряд мер по смягчению воздействия данной ситуации и, вероятно, в отсутствие быстрого восстановления они продолжают оказывать поддержку в будущем. Такие меры включают, например, возможность получения льготных кредитов предприятиями МСБ, сохраняющими численность своих сотрудников и их уровень оплаты труда, программа льготной ипотеки, льготное автокредитование. Центральный банк также ввел ряд мер по смягчению последствий для банковской системы, включая возможность оценивать ценные бумаги по котировкам до падения финансового рынка, отсрочку внесения изменений в нормативно-правовые акты, снижение нормативной и надзорной нагрузки, поддержание антициклической надбавки капитала на нулевом уровне. Фактическое падение ВВП России 3.1% оказалось ниже ожидавшегося в рамках пандемии (до 5%).

Исполнение государственного бюджета по расходам в 2021 году не вызывает сомнений благодаря высокому спросу на размещаемые ОФЗ, что напрямую влияет на ВВП страны. Несмотря на давление Центрального банка на комиссионный доход, получаемый от партнерских продаж страховых продуктов, спрос населения на кредитные продукты остается высоким, особенно у низко рискованных сегментов госслужащих и военнослужащих. Банк продолжает наращивать кредитный портфель в розничном сегменте, и рассчитывает на возврат к прибыльной деятельности.

В этой связи существует средний риск того, что финансовое положение многих клиентов Группы в начале 2021 года окажется хуже, чем в конце 2020 года, при этом вероятность увеличения убытка по сравнению с прошедшим годом крайне мала вследствие избыточно консервативных подходов к управлению кредитными рисками.

В ответ на это Руководство Группы провело анализ чувствительности планов по поддержанию достаточности капитала, чтобы оценить потенциальное влияние различных сценариев развития ситуации. Исходя из разумного ожидаемого снижения объемов выдачи новых кредитов и ухудшения кредитного качества кредитного портфеля в 2021 году, у Группы может быть снижение прибыли. Однако, несмотря на предстоящие трудности, руководство считает, что Банк продолжит соблюдать показатели достаточности капитала в течение следующих 12 месяцев, учитывая возможности и рыночные инструменты, позволяющие оперативно управлять объемом потребления капитала, а также эффективность работы подразделений по работе с проблемными долгами.

Руководство также разработало план действий для поддержания нормативного капитала на приемлемом уровне, увеличения будущей прибыльности бизнеса и улучшения финансового положения, а также минимизации влияния пандемии COVID-19 на финансовые результаты Группы, который предусматривает следующие меры:

- оптимизация затрат на персонал, проекты и текущие расходы;
- дальнейшее снижение рисков по активам: в части среднего корпоративного сегмента кредитование со 100% обеспечением, включая недвижимость и гарантии государства, консервативное кредитование клиентов, наименее пострадавших от кризиса;
- развитие сервиса и банковских услуг, включая продуктовые акции для целевых сегментов, в том числе для удержания и привлечения клиентских средств;
- развитие системы лояльности совместно с рознично-сбытовой сетью ПАО «Татнефть» им. В. Д. Шашина;
- участие в программах государственной поддержки;
- развитие инвестиционного бизнеса в рамках заданного риск-аппетита.

**4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)**

В результате вышеуказанных и будущих мер реагирования руководства на возникающие проблемы, руководство считает, что Банк способен продолжать соблюдать все соответствующие нормативные акты и продолжит свою деятельность. Поэтому руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности.

**Акции, предъявленные к выкупу.** Акции, предъявленные к выкупу по итогам реорганизации Банка, но не оплаченные Группой на отчетную дату, и соответствующее обязательство были признаны по текущей приведенной стоимости будущих денежных потоков по их оплате (см. Примечание 14). Срок такой оплаты определен Группой и является наилучшей оценкой. Примененная ставка дисконтирования равна трансфертной ставке по привлеченным средствам на дату образования обязательства. Дальнейший учет обязательства ведется по амортизированной стоимости с признанием процентного расхода в составе прибыли или убытка. В настоящее время Группа находится в процессе урегулирования требований законодательства и регулирующих органов в отношении выкупа акций, предъявленных к выкупу.

**Учет операций с акционерами.** В исключительных случаях Группа заключает сделки с компаниями, подконтрольными основному акционеру, на условиях, отличных от рыночных. Экономическая сущность таких сделок представляет собой участие основного акционера в капитале Группы. Финансовый результат от таких сделок отражается напрямую в нераспределенной прибыли.

**5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения**

**Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступили в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).** Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

**Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса» (выпущены 22 октября 2018 года и вступили в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).** Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов).

**Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности» (выпущены 31 октября 2018 года и вступили в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).** Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации

**5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)**

**Реформа базовой процентной ставки – Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущенные 26 сентября 2019 г. и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).** Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR и других межбанковских ставок предложения (IBOR). Поправки предусматривают временное освобождение от применения специальных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, которые непосредственно затрагивает реформа IBOR. Для применения учета хеджирования денежных потоков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 требуется, чтобы будущие хеджированные денежные потоки были «высоко вероятными». В тех случаях, когда эти денежные потоки зависят от IBOR, предоставляемое поправками освобождение требует, чтобы компания исходила из предположения о том, что процентная ставка, на которой основаны хеджированные денежные потоки, не изменится в результате реформы. Для применения учета хеджирования оба стандарта (МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9) требуют проведения перспективной оценки. В настоящее время предполагается, что денежные потоки по ставкам IBOR и ставкам замещения IBOR будут в целом равноценными, что сводит к минимуму любую неэффективность, однако по мере приближения даты реформы эта ситуация может измениться. Согласно поправкам, компания может принять допущение о том, что базовая процентная ставка, на которой базируются денежные потоки по объекту хеджирования, инструменту хеджирования или хеджируемому риску, не меняется в результате реформы IBOR.

В результате реформы IBOR хеджирование может выйти за пределы диапазона 80–125%, необходимого для соблюдения условий ретроспективного тестирования в соответствии с МСФО (IAS) 39. В связи с этим в МСФО (IAS) 39 были внесены поправки, предусматривающие исключение в отношении ретроспективного тестирования эффективности, заключающееся в том, что хеджирование не прекращается в период неопределенности, связанной с IBOR только потому, что ретроспективная эффективность выходит за пределы указанного диапазона. Тем не менее, другие требования к учету хеджирования, включая перспективную оценку, все равно должны быть выполнены. В некоторых ситуациях хеджирования объект хеджирования или хеджируемый риск представляют собой рискованный компонент, связанный со ставкой IBOR, который определен за рамками договора. Для применения учета хеджирования оба стандарта (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39) требуют отдельной идентифицируемости и надежной оценки установленного рискованного компонента. В соответствии с поправками рискованный компонент должен отдельно идентифицироваться только при начальном определении хеджирования, а не на постоянной основе. В контексте макрохеджирования, когда организация часто пересматривает отношения хеджирования, освобождение применяется с момента, когда хеджируемый объект был первоначально определен в рамках этих отношений хеджирования. В соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 любая неэффективность хеджирования будет продолжать отражаться в отчете о прибылях и убытках. Поправки устанавливают факторы, определяющие окончание действия освобождения, среди которых прекращение неопределенности, возникающей в связи с реформой базовой процентной ставки. Поправки требуют от организаций предоставлять инвесторам дополнительную информацию об отношениях хеджирования, которые непосредственно затрагиваются такой неопределенностью, включая номинальную стоимость инструментов хеджирования, к которым применяется освобождение, любые существенные допущения или суждения, сделанные при применении освобождения, и качественную информацию о том, какое влияние реформа IBOR оказывает на организацию и как организация управляет процессом перехода.



## **6 Новые учетные положения**

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

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

**Поправки к МСФО 17 и поправки к МСФО 4 (выпущены 25 июня 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).** Поправки включают ряд разъяснений, призванных упростить внедрение МСФО 17, упростить некоторые требования стандарта и перехода. Поправки касаются восьми областей МСФО (IFRS) 17 и не предназначены для изменения фундаментальных принципов стандарта.

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

**Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).** Данные поправки вносят изменения в определение долгосрочных и краткосрочных обязательств.

Основные положения, предусмотренные данными поправками, следующие:

- Обязательства классифицируются как долгосрочные, если организация имеет право отсрочить платеж в отношении погашения обязательств не менее чем на 12 месяцев после отчетной даты. Основное внимание уделяется правам организации на отсрочку платежа, а не правам кредитора требовать возврата задолженности.
- Классификация обязательств определяется на основании наличия права, но не фактических намерений и ожиданий руководства в отношении реализации этого права.
- Право на отсрочку платежа существует только в том случае, если организация соблюдает определенные условия на отчетную дату. Обязательство классифицируется как текущее, если условие нарушено на отчетную дату или до наступления отчетной даты, а освобождение от исполнения обязательств от кредитора получено после отчетной даты.
- «Платеж» определяется как погашение обязательства денежными средствами, другими экономическими ресурсами или собственными долевыми инструментами предприятия. Для конвертируемых инструментов предусмотрены дополнительные положения стандарта.

В настоящее время Группа изучает положения этих стандартов, их влияние на Группу и сроки их применения.

**7 Денежные средства и их эквиваленты**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                   | <b>31 декабря 2020</b> | <b>31 декабря 2019</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Наличные средства                                                                      | 5,140,927              | 6,364,853              |
| Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)                                | 1,909,915              | 6,131,879              |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках и финансовых институтах: |                        |                        |
| - Российской Федерации                                                                 | 16,698,132             | 1,377,946              |
| - других стран                                                                         | 4,300,093              | 5,520,900              |
| <b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>                                        | <b>28,049,067</b>      | <b>19,395,578</b>      |

По состоянию на 31 декабря 2020 года корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках и финансовых институтах в составе денежных средств и их эквивалентов включали остатки трех кредитных организаций РФ и двух иностранных банков, в отдельности превышающие 5% капитала Группы, в сумме 13,601,874 тыс. руб., или 48.49% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2019 года: двух иностранных банков, в отдельности превышающие 5% капитала Группы, в сумме 10,211,659 тыс. руб., или 52.64% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов).

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству на основании внутренних рейтингов Группы:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>       | <b>31 декабря 2020</b> | <b>31 декабря 2019</b> |
|--------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| - ЦБ РФ                                    | 1,909,915              | 6,131,879              |
| - рейтинг I                                | 20,846,570             | 6,898,574              |
| - рейтинг II                               | 151,316                | 272                    |
| - рейтинг III                              | 339                    | -                      |
| <b>Итого эквивалентов денежных средств</b> | <b>22,908,140</b>      | <b>13,030,725</b>      |

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                | <b>Остатки по счетам в ЦБ РФ, включая обязательные резервы</b> | <b>Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»</b> | <b>Депозиты в других банках</b> | <b>Итого</b>      |
|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|---------------------------------|-------------------|
| Без рейтинга                                                                        | 1,909,915                                                      | -                                                    | -                               | 1,909,915         |
| Рейтинг I                                                                           | -                                                              | 6,298,563                                            | 14,548,007                      | 20,846,570        |
| Рейтинг II                                                                          | -                                                              | 151,316                                              | -                               | 151,316           |
| Рейтинг III                                                                         | -                                                              | 339                                                  | -                               | 339               |
| <b>Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая денежные средства в кассе</b> | <b>1,909,915</b>                                               | <b>6,450,218</b>                                     | <b>14,548,007</b>               | <b>22,908,140</b> |

По состоянию на 31 декабря 2020 года денежные средства и их эквиваленты включали средства в ЦБ РФ в общей сумме: 4,005,600 тыс. руб., или 14.28% от совокупной суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2019 года: 6,131,879 тыс. руб., или 31.6% от совокупной суммы денежных средств и их эквивалентов).

Описание внутренних рейтингов и описание подходов к оценке ожидаемых кредитных убытков, используемых Группой, представлено в Примечании 34.

Информация о справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, представлена в Примечании 39. Географический анализ и анализ ликвидности денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 34. Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов раскрыт в Примечании 34.

**8 Средства в других банках**
*(в тысячах российских рублей)*

|                                                                         | 31 декабря 2020  | 31 декабря 2019  |
|-------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Депозиты в других банках по амортизированной стоимости                  | 4,576,329        | 3,467,371        |
| Депозиты в других банках по справедливой стоимости                      | -                | 1,237,759        |
| Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками | 1,551,255        | 4,088,102        |
| Оценочный резерв под кредитные убытки                                   | (57,132)         | (148,336)        |
| <b>Итого средств в других банках</b>                                    | <b>6,070,452</b> | <b>8,644,896</b> |

За исключением договоров обратного РЕПО, средства в других банках не имеют обеспечения.

Ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ по средствам в других банках за 2020 год:

*(в тысячах российских рублей)*

|                                                              | Депозиты в<br>других банках | Договоры<br>обратного РЕПО | Итого            |
|--------------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|------------------|
| <b>Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года</b>                  | <b>(141,386)</b>            | <b>(6,950)</b>             | <b>(148,336)</b> |
| Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто) | 84,254                      | 6,950                      | 91,204           |
| <b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года</b>                | <b>(57,132)</b>             | <b>-</b>                   | <b>(57,132)</b>  |

Ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ средствам в других банках за 2019 год:

*(в тысячах российских рублей)*

|                                                              | Депозиты в<br>других банках | Договоры<br>обратного РЕПО | Итого            |
|--------------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|------------------|
| <b>Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года</b>                  | <b>(57,198)</b>             | <b>(53)</b>                | <b>(57,251)</b>  |
| Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто) | (84,188)                    | (6,897)                    | (91,085)         |
| <b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года</b>                | <b>(141,386)</b>            | <b>(6,950)</b>             | <b>(148,336)</b> |

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству на основании внутренних рейтингов по состоянию на 31 декабря 2020 года:

*(в тысячах российских рублей)*

|                                                                      | Этап 1           | Этап 3        | Итого            |
|----------------------------------------------------------------------|------------------|---------------|------------------|
| <b>Депозиты в других банках по амортизированной стоимости</b>        |                  |               |                  |
| Рейтинг I                                                            | 2,335,759        | -             | 2,335,759        |
| Рейтинг II                                                           | 2,201,179        | -             | 2,201,179        |
| Рейтинг III                                                          | -                | -             | -                |
| Рейтинг V                                                            | -                | 39,391        | 39,391           |
| <b>Валовая балансовая стоимость</b>                                  | <b>4,536,938</b> | <b>39,391</b> | <b>4,576,329</b> |
| Оценочный резерв под кредитные убытки                                | (17,741)         | (39,391)      | (57,132)         |
| <b>Балансовая стоимость</b>                                          | <b>4,519,197</b> | <b>-</b>      | <b>4,519,197</b> |
| <b>Договоры обратного РЕПО</b>                                       |                  |               |                  |
| Рейтинг I                                                            | 1,551,255        | -             | 1,551,255        |
| <b>Валовая балансовая стоимость</b>                                  | <b>1,551,255</b> | <b>-</b>      | <b>1,551,255</b> |
| Оценочный резерв под кредитные убытки                                | -                | -             | -                |
| <b>Балансовая стоимость</b>                                          | <b>1,551,255</b> | <b>-</b>      | <b>1,551,255</b> |
| <b>Итого средства в других банках (валовая балансовая стоимость)</b> | <b>6,088,193</b> | <b>39,391</b> | <b>6,127,584</b> |
| Оценочный резерв под кредитные убытки                                | (17,741)         | (39,391)      | (57,132)         |
| <b>Итого средства в других банках (балансовая стоимость)</b>         | <b>6,070,452</b> | <b>-</b>      | <b>6,070,452</b> |

**8 Средства в других банках (продолжение)**

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                 | <b>Этап 1</b>    | <b>Этап 3</b> | <b>Итого</b>     |
|----------------------------------------------------------------------|------------------|---------------|------------------|
| <b><i>Депозиты в других банках по амортизированной стоимости</i></b> |                  |               |                  |
| Рейтинг I                                                            | 313,214          | -             | <b>313,214</b>   |
| Рейтинг II                                                           | 3,122,137        | -             | <b>3,122,137</b> |
| Рейтинг IV                                                           | -                | 32,020        | <b>32,020</b>    |
| <b>Валовая балансовая стоимость</b>                                  | <b>3,435,351</b> | <b>32,020</b> | <b>3,467,371</b> |
| Оценочный резерв под кредитные убытки                                | (109,366)        | (32,020)      | <b>(141,386)</b> |
| <b>Балансовая стоимость</b>                                          | <b>3,325,985</b> | <b>-</b>      | <b>3,325,985</b> |
| <b><i>Депозиты в других банках по справедливой стоимости</i></b>     |                  |               |                  |
| Рейтинг I                                                            | 1,237,759        | -             | <b>1,237,759</b> |
| <b>Валовая балансовая стоимость</b>                                  | <b>1,237,759</b> | <b>-</b>      | <b>1,237,759</b> |
| Оценочный резерв под кредитные убытки                                | -                | -             | <b>-</b>         |
| <b>Балансовая стоимость</b>                                          | <b>1,237,759</b> | <b>-</b>      | <b>1,237,759</b> |
| <b><i>Договоры обратного РЕПО</i></b>                                |                  |               |                  |
| Рейтинг I                                                            | 4,088,102        | -             | <b>4,088,102</b> |
| <b>Валовая балансовая стоимость</b>                                  | <b>4,088,102</b> | <b>-</b>      | <b>4,088,102</b> |
| Оценочный резерв под кредитные убытки                                | (6,950)          | -             | <b>(6,950)</b>   |
| <b>Балансовая стоимость</b>                                          | <b>4,081,152</b> | <b>-</b>      | <b>4,081,152</b> |
| <b>Итого средства в других банках (валовая балансовая стоимость)</b> | <b>8,761,212</b> | <b>32,020</b> | <b>8,793,232</b> |
| Оценочный резерв под кредитные убытки                                | (116,316)        | (32,020)      | <b>(148,336)</b> |
| <b>Итого средства в других банках (балансовая стоимость)</b>         | <b>8,644,896</b> | <b>-</b>      | <b>8,644,896</b> |

Описание внутренних рейтингов и подходов к оценке ожидаемых кредитных убытков, используемых Группой, представлено в Примечании 34.

За исключением договоров обратного РЕПО, средства в других банках не имеют обеспечения. По состоянию на 31 декабря 2020 года средства в других банках в сумме 1,551,255 тыс. руб. фактически были обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО, справедливой стоимостью 1,690,562 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: средства в других банках в сумме 4,081,152 тыс. руб. фактически были обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО, справедливой стоимостью 4,424,665 тыс. руб.). Группа имела право продать или перезаложить данные ценные бумаги. Обязательства по возврату этих ценных бумаг в сумме 1,690,562 тыс. руб. отражены в составе статьи баланса «Прочие финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (31 декабря 2019 года: 4,424,665 тыс. руб.).

## 8 Средства в других банках (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 года средства в других банках включали остатки с двумя кредитными организациями РФ и одним иностранным банком, превышающие 5% капитала Группы в сумме 6,038,632 тыс. руб. или 99.48% от общей суммы средств в других банках (31 декабря 2019 года: средства в других банках включали остатки с одним российским банком, в совокупности превышающие 5% капитала Группы, в сумме 4,081,152 тыс. руб., или 47.21% от общей суммы средств в других банках).

Информация о справедливой стоимости средств в других банках, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, представлена в Примечании 39. Географический анализ и анализ ликвидности стоимости средств в других банках представлен в Примечании 34. Анализ процентных ставок средств в других банках раскрыт в Примечании 34.

## 9 Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги, включая переданные по договорам РЕПО, представлены в таблице ниже:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                       | <b>31 декабря 2020</b> | <b>31 декабря 2019</b> |
|------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Корпоративные облигации                                    | 3,994,908              | 6,847,953              |
| Российские государственные облигации и еврооблигации       | 1,517,510              | 459,856                |
| Корпоративные акции                                        | 97,236                 | 164,770                |
| <b>Торговые ценные бумаги</b>                              | <b>5,609,654</b>       | <b>7,472,579</b>       |
| <b>Торговые ценные бумаги переданные по договорам РЕПО</b> |                        |                        |
| Российские государственные облигации и еврооблигации       | 17,120                 | -                      |
| Корпоративные облигации                                    | -                      | 17,338                 |
| <b>Торговые ценные бумаги переданные по договорам РЕПО</b> | <b>17,120</b>          | <b>17,338</b>          |
| <b>Итого торговых ценных бумаг</b>                         | <b>5,626,774</b>       | <b>7,489,917</b>       |

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток что также отражает списание обусловленное кредитным риском.

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

|                                                                     | <b>Российские<br/>государственные<br/>облигации и<br/>еврооблигации</b> | <b>Корпоративные<br/>облигации</b> | <b>Итого</b>     |
|---------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|------------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные</i>                              |                                                                         |                                    |                  |
| Рейтинг I                                                           | 1,517,510                                                               | 2,939,533                          | <b>4,457,043</b> |
| Рейтинг II                                                          | -                                                                       | 1,014,103                          | <b>1,014,103</b> |
| Рейтинг III                                                         | -                                                                       | 41,272                             | <b>41,272</b>    |
| <i>Непросроченные и необесцененные переданные по договорам РЕПО</i> |                                                                         |                                    |                  |
| Рейтинг I                                                           | 17,120                                                                  | -                                  | <b>17,120</b>    |
| <b>Итого непросроченных и необесцененных</b>                        | <b>1,534,630</b>                                                        | <b>3,994,908</b>                   | <b>5,529,538</b> |
| <b>Итого торговых ценных бумаг</b>                                  | <b>1,534,630</b>                                                        | <b>3,994,908</b>                   | <b>5,529,538</b> |

## 9 Торговые ценные бумаги (продолжение)

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                             | Российские<br>государственные<br>облигации и<br>еврооблигации | Корпоративные<br>облигации | Итого            |
|----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|----------------------------|------------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные</i><br>Рейтинг I                              | 459,856                                                       | 6,847,953                  | <b>7,307,809</b> |
| <i>Непросроченные и необесцененные переданные по договорам РЕПО</i><br>Рейтинг I | -                                                             | 17,338                     | <b>17,338</b>    |
| <b>Итого непросроченных и необесцененных</b>                                     | <b>459,856</b>                                                | <b>6,865,291</b>           | <b>7,325,147</b> |
| <b>Итого торговых ценных бумаг</b>                                               | <b>459,856</b>                                                | <b>6,865,291</b>           | <b>7,325,147</b> |

Описание внутренних рейтингов, используемых Группой, представлено в Примечании 34.

Информация о справедливой стоимости торговых ценных бумаг в разрезе уровней иерархии оценки представлена в Примечании 39. Географический анализ и анализ ликвидности торговых ценных бумаг представлен в Примечании 34. Анализ процентных ставок торговых ценных бумаг раскрыт в Примечании 34. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 41.

## 10 Инвестиционные ценные бумаги

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                                            | 31 декабря 2020   | 31 декабря 2019   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости                                                         | 26,201,552        | 14,492,492        |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                               | 18,814,715        | 20,404,294        |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные по договорам РЕПО | 3,130,613         | -                 |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                    | 245,071           | 293,022           |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости переданные по договорам РЕПО                            | 4,517,188         | 9,044,908         |
| <b>Итого инвестиционных ценных бумаг</b>                                                                                        | <b>52,909,139</b> | <b>44,234,716</b> |

Инвестиционные ценные бумаги включая переданные по договорам РЕПО представлены ниже:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                     | 31 декабря 2020   | 31 декабря 2019   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b> |                   |                   |
| <i>Долевые ценные бумаги, в том числе</i><br>Корпоративные акции                                         | 1,829,465         | 1,932,212         |
| <i>Долговые ценные бумаги, в том числе</i><br>Корпоративные облигации и еврооблигации                    | 5,322,594         | 2,735,331         |
| Российские государственные облигации и еврооблигации                                                     | 11,227,595        | 15,736,751        |
| Муниципальные и субфедеральные облигации                                                                 | 435,061           | -                 |
| <b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b> | <b>18,814,715</b> | <b>20,404,294</b> |
| Оценочный резерв под кредитные убытки (не уменьшающий балансовую стоимость)                              | (27,386)          | (34,295)          |

**10 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)**
*(в тысячах российских рублей)*
**31 декабря 2020 31 декабря 2019**
**Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости**
**Долговые ценные бумаги, в том числе**

|                                          |            |            |
|------------------------------------------|------------|------------|
| Корпоративные облигации и еврооблигации  | 22,015,940 | 13,227,460 |
| Облигации Банка России                   | 3,018,133  | -          |
| Муниципальные и субфедеральные облигации | 1,286,592  | 1,304,826  |
| Оценочный резерв под кредитные убытки    | (119,113)  | (39,794)   |

|                                                                                |                   |                   |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b> | <b>26,201,552</b> | <b>14,492,492</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|

**Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**
**Долговые ценные бумаги, в том числе**

|                                         |         |         |
|-----------------------------------------|---------|---------|
| Корпоративные облигации и еврооблигации | 245,071 | 293,022 |
|-----------------------------------------|---------|---------|

|                                                                                                     |                |                |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b> | <b>245,071</b> | <b>293,022</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|

**Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход РЕПО**
**Долговые ценные бумаги, в том числе**

|                                                      |           |   |
|------------------------------------------------------|-----------|---|
| Корпоративные облигации и еврооблигации              | 2,171,162 | - |
| Российские государственные облигации и еврооблигации | 959,451   | - |

|                                                                                                                                       |                  |          |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------|
| <b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход переданные по договорам РЕПО</b> | <b>3,130,613</b> | <b>-</b> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------|

|                                                                             |         |   |
|-----------------------------------------------------------------------------|---------|---|
| Оценочный резерв под кредитные убытки (не уменьшающий балансовую стоимость) | (4,883) | - |
|-----------------------------------------------------------------------------|---------|---|

**Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости переданные по договорам РЕПО**
**Долговые ценные бумаги, в том числе**

|                                                      |           |           |
|------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| Корпоративные облигации и еврооблигации              | 4,526,147 | 6,454,723 |
| Российские государственные облигации и еврооблигации | -         | 2,612,616 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки                | (8,959)   | (22,431)  |

|                                                                                                             |                  |                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости переданные по договорам РЕПО</b> | <b>4,517,188</b> | <b>9,044,908</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|

|                                          |                   |                   |
|------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Итого инвестиционных ценных бумаг</b> | <b>52,909,139</b> | <b>44,234,716</b> |
|------------------------------------------|-------------------|-------------------|

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус и динамика кредитных рейтингов. Дополнительно Группа анализирует причины снижения справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ранее: ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи) в целях выявления объективного свидетельства обесценения данных бумаг.

**10 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)**

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг по кредитному качеству на основе внутренних рейтингов по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2020:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                                                                   | <b>31 декабря<br/>2020</b> | <b>31 декабря<br/>2019</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| <b><i>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i></b>                               |                            |                            |
| <b><i>Корпоративные облигации и еврооблигации</i></b>                                                                                                  |                            |                            |
| Рейтинг I                                                                                                                                              | 4,590,340                  | 717,421                    |
| Рейтинг II                                                                                                                                             | 698,589                    | 1,619,120                  |
| Рейтинг III                                                                                                                                            | -                          | 398,790                    |
| Рейтинг IV                                                                                                                                             | 33,665                     | -                          |
| <b>Балансовая стоимость</b>                                                                                                                            | <b>5,322,594</b>           | <b>2,735,331</b>           |
| Оценочный резерв под кредитные убытки (не уменьшающий балансовую стоимость)                                                                            | (12,935)                   | (15,375)                   |
| <b><i>Российские государственные облигации и еврооблигации</i></b>                                                                                     |                            |                            |
| Рейтинг I                                                                                                                                              | 11,227,595                 | 15,736,751                 |
| <b>Балансовая стоимость</b>                                                                                                                            | <b>11,227,595</b>          | <b>15,736,751</b>          |
| Оценочный резерв под кредитные убытки (не уменьшающий балансовую стоимость)                                                                            | (13,835)                   | (18,920)                   |
| <b><i>Муниципальные и субфедеральные облигации</i></b>                                                                                                 |                            |                            |
| Рейтинг I                                                                                                                                              | 435,061                    | -                          |
| <b>Балансовая стоимость</b>                                                                                                                            | <b>435,061</b>             | <b>-</b>                   |
| Оценочный резерв под кредитные убытки (не уменьшающий балансовую стоимость)                                                                            | (616)                      | -                          |
| <b>Итого долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>                                | <b>16,985,250</b>          | <b>18,472,082</b>          |
| <b><i>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные по договорам РЕПО</i></b> |                            |                            |
| <b><i>Российские государственные облигации и еврооблигации</i></b>                                                                                     |                            |                            |
| Рейтинг I                                                                                                                                              | 959,451                    | -                          |
| <b>Балансовая стоимость</b>                                                                                                                            | <b>959,451</b>             | <b>-</b>                   |
| Оценочный резерв под кредитные убытки (не уменьшающий балансовую стоимость)                                                                            | (1,175)                    | -                          |
| <b><i>Корпоративные облигации и еврооблигации</i></b>                                                                                                  |                            |                            |
| Рейтинг I                                                                                                                                              | 2,171,162                  | -                          |
| <b>Балансовая стоимость</b>                                                                                                                            | <b>2,171,162</b>           | <b>-</b>                   |
| Оценочный резерв под кредитные убытки (не уменьшающий балансовую стоимость)                                                                            | (3,708)                    | -                          |
| <b>Итого долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные по договорам РЕПО</b>  | <b>3,130,613</b>           | <b>-</b>                   |



**10 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)**
*(в тысячах российских рублей)*
**31 декабря 2020    31 декабря 2019**
**Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости**
**Корпоративные облигации и еврооблигации**

|             |            |           |
|-------------|------------|-----------|
| Рейтинг I   | 14,886,335 | 7,765,271 |
| Рейтинг II  | 3,828,564  | 4,901,153 |
| Рейтинг III | 3,215,650  | 561,036   |
| Рейтинг IV  | 85,391     | -         |

|                                     |                   |                   |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Валовая балансовая стоимость</b> | <b>22,015,940</b> | <b>13,227,460</b> |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|

|                                                    |           |          |
|----------------------------------------------------|-----------|----------|
| За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки | (113,015) | (36,410) |
|----------------------------------------------------|-----------|----------|

|                             |                   |                   |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Балансовая стоимость</b> | <b>21,902,925</b> | <b>13,191,050</b> |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|

**Облигации Банка России**

|           |           |   |
|-----------|-----------|---|
| Рейтинг I | 3,018,133 | - |
|-----------|-----------|---|

|                                     |                  |          |
|-------------------------------------|------------------|----------|
| <b>Валовая балансовая стоимость</b> | <b>3,018,133</b> | <b>-</b> |
|-------------------------------------|------------------|----------|

|                                                    |         |   |
|----------------------------------------------------|---------|---|
| За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки | (3,652) | - |
|----------------------------------------------------|---------|---|

|                             |                  |          |
|-----------------------------|------------------|----------|
| <b>Балансовая стоимость</b> | <b>3,014,481</b> | <b>-</b> |
|-----------------------------|------------------|----------|

**Муниципальные и субфедеральные облигации**

|            |         |         |
|------------|---------|---------|
| Рейтинг I  | 981,523 | 880,271 |
| Рейтинг II | 305,069 | 424,555 |

|                                     |                  |                  |
|-------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Валовая балансовая стоимость</b> | <b>1,286,592</b> | <b>1,304,826</b> |
|-------------------------------------|------------------|------------------|

|                                                    |         |         |
|----------------------------------------------------|---------|---------|
| За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки | (2,446) | (3,384) |
|----------------------------------------------------|---------|---------|

|                             |                  |                  |
|-----------------------------|------------------|------------------|
| <b>Балансовая стоимость</b> | <b>1,284,146</b> | <b>1,301,442</b> |
|-----------------------------|------------------|------------------|

|                                                                                               |                   |                   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Итого долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b> | <b>26,201,552</b> | <b>14,492,492</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|

**Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные по договорам РЕПО**
**Корпоративные облигации**

|            |           |           |
|------------|-----------|-----------|
| Рейтинг I  | 3,774,280 | 6,454,723 |
| Рейтинг II | 751,867   | -         |

|                                     |                  |                  |
|-------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Валовая балансовая стоимость</b> | <b>4,526,147</b> | <b>6,454,723</b> |
|-------------------------------------|------------------|------------------|

|                                                    |         |          |
|----------------------------------------------------|---------|----------|
| За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки | (8,959) | (19,270) |
|----------------------------------------------------|---------|----------|

|                             |                  |                  |
|-----------------------------|------------------|------------------|
| <b>Балансовая стоимость</b> | <b>4,517,188</b> | <b>6,435,453</b> |
|-----------------------------|------------------|------------------|

**Российские государственные облигации и еврооблигации**

|           |   |           |
|-----------|---|-----------|
| Рейтинг I | - | 2,612,616 |
|-----------|---|-----------|

|                                     |          |                  |
|-------------------------------------|----------|------------------|
| <b>Валовая балансовая стоимость</b> | <b>-</b> | <b>2,612,616</b> |
|-------------------------------------|----------|------------------|

|                                                    |   |         |
|----------------------------------------------------|---|---------|
| За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки | - | (3,161) |
|----------------------------------------------------|---|---------|

|                             |          |                  |
|-----------------------------|----------|------------------|
| <b>Балансовая стоимость</b> | <b>-</b> | <b>2,609,455</b> |
|-----------------------------|----------|------------------|

|                                                                                                                             |                  |                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Итого долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные по договорам РЕПО</b> | <b>4,517,188</b> | <b>9,044,908</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|

**10 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)**

Все представленные долговые инвестиционные ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2020 года находились в категории «Этап 1». Описание внутренних рейтингов и подходов к оценке ожидаемых кредитных убытков, используемых Группой, представлено в Примечании 34.

Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, не включаются в базу расчета ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9, так как их стоимость уже отражает необходимое обесценение. Следовательно распределение таких ценных бумаг по этапам 1, 2 и 3, которое используется при расчете ожидаемых кредитных убытков, не применимо.

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по кредитному качеству на основе внутренних рейтингов по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2020:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                              | <b>31 декабря 2020</b> | <b>31 декабря 2019</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>Корпоративные облигации и еврооблигации</b>                                                                    |                        |                        |
| Рейтинг IV                                                                                                        | 245,071                | 293,022                |
| <b>Итого долговые инвестиционные ценные бумаги оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b> | <b>245,071</b>         | <b>293,022</b>         |

**Инвестиции в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.**

В таблице ниже представлены инвестиции классифицированные как долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход была выбрана в силу намерения удерживать инвестиции для стратегических целей, а не для получения прибыли от последующей продажи, и отсутствия планов по реализации данных инвестиций в краткосрочной или среднесрочной перспективе.

Информация о справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, представлена в Примечании 39. Географический анализ и анализ ликвидности инвестиционных ценных бумаг, раскрыт в Примечании 34.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                                 | <b>Справедливая стоимость на 31 декабря 2020</b> | <b>Справедливая стоимость на 31 декабря 2019</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| Акция обыкновенные ЗАО «НАЦИОНАЛЬНЫЙ НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД»                                              | 1,812,454                                        | 1,897,257                                        |
| Акции обыкновенные ОАО «ВОЛГОВАЗ» основной выпуск                                                                    | 13,875                                           | 23,716                                           |
| ПАИ SHS SOCIETY FOR WORLDWIDE INTERBANK FINANCIAL TELECOMMUNICATION                                                  | 3,104                                            | 2,146                                            |
| Акции обыкновенная ОАО «МОСКОВСКАЯ ФОНДОВАЯ БИРЖА»                                                                   | 30                                               | 50                                               |
| Доля в уставном капитале ООО «ДЕВОН-ЛИЗИНГ»                                                                          | 2                                                | 2                                                |
| Акции обыкновенные ОАО «ЭНЕРГОСБЫТ ПЛЮС»                                                                             | -                                                | 9,041                                            |
| <b>Итого инвестиции в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b> | <b>1,829,465</b>                                 | <b>1,932,212</b>                                 |

**11 Кредиты и авансы клиентам**
*(в тысячах российских рублей)*
**31 декабря 2020    31 декабря 2019**

|                                                                                                                                         |                     |                     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости                                                                    |                     |                     |
| - Корпоративные кредиты                                                                                                                 | 54,755,383          | 66,639,327          |
| - Проектное финансирование                                                                                                              | 6,915,201           | 15,704,978          |
| - МСБ                                                                                                                                   | 9,414,808           | 11,731,167          |
| - Чистые инвестиции в финансовую аренду                                                                                                 | 1,587,608           | 2,854,391           |
| <b>Итого кредиты юридическим лицам</b>                                                                                                  | <b>72,673,000</b>   | <b>96,929,863</b>   |
| Кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости                                                                     |                     |                     |
| - Ипотечные кредиты военным                                                                                                             | 16,943,154          | 17,548,946          |
| - Потребительские кредиты                                                                                                               | 13,146,262          | 13,900,558          |
| - Автокредитование                                                                                                                      | 9,853,647           | 4,270,633           |
| - Ипотечные кредиты                                                                                                                     | 7,672,038           | 6,049,427           |
| - Потребительские кредиты военным                                                                                                       | 691,808             | 963,301             |
| - Овердрафты по банковским пластиковым картам                                                                                           | 558,950             | 626,264             |
| - Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг («обратное РЕПО»)                                                                    | 45,773              | 75,719              |
| <b>Итого кредиты физическим лицам</b>                                                                                                   | <b>48,911,632</b>   | <b>43,434,848</b>   |
| <b>Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)</b> | <b>121,584,632</b>  | <b>140,364,711</b>  |
| <b>Оценочный резерв под кредитные убытки</b>                                                                                            | <b>(16,896,421)</b> | <b>(14,212,553)</b> |
| <b>Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>                                                     | <b>104,688,211</b>  | <b>126,152,158</b>  |
| Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                               |                     |                     |
| - Проектное финансирование                                                                                                              | 2,043,711           | 12,946,857          |
| <b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>                                                                                                | <b>106,731,922</b>  | <b>139,099,015</b>  |

У Группы имеется портфель кредитов и авансов клиентам, которые не соответствуют требованию об отнесении исключительно к платежам в счет основной суммы долга и процентов для классификации как оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9. Данные кредиты в основном относятся к строительным проектам. В результате эти кредиты и авансы были классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток с даты первоначального признания. Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются с учетом кредитного риска. Балансовая стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении, наилучшим образом представляет подверженность Группы кредитному риску, связанному с кредитами и авансами клиентам.

По состоянию на 31 декабря 2020 года кредиты и авансы клиентам в сумме 45 773 тыс. руб. фактически были обеспечены ценными бумагами приобретенными по договорам обратного РЕПО справедливой стоимостью 72 725 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: кредиты и авансы клиентам в сумме 75 719 тыс. руб. фактически были обеспечены ценными бумагами приобретенными по договорам обратного РЕПО справедливой стоимостью 98 868 тыс. руб.). Группа имела право продать или перезаложить данные ценные бумаги.

# **11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

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

|                                                                                                    | Кредиты юридическим лицам |                          |             |                                       | Кредиты физическим лицам |                         |                  |                                             | Итого   |              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|-------------|---------------------------------------|--------------------------|-------------------------|------------------|---------------------------------------------|---------|--------------|
|                                                                                                    | Корпоративные кредиты     | Проектное финансирование | МСБ         | Чистые инвестиции в финансовую аренду | Ипотечные кредиты        | Потребительские кредиты | Автокредитование | Овердрафты по банковским пластиковым картам |         |              |
| (в тысячах российских рублей)                                                                      |                           |                          |             |                                       |                          |                         |                  |                                             |         |              |
| Оценочный резерв под кредитные убытки кредитного портфеля на 1 января 2020 года                    | (5,400,117)               | (3,345,987)              | (1,809,357) | (17,486)                              | (721,345)                | (2,369,941)             | (337,847)        | (209,059)                                   | (1,414) | (14,212,553) |
| (Чистый резерв)/восстановление оценочного резерва под кредитные убытки в течение отчетного периода | (2,043,035)               | 48,746                   | (444,756)   | 4,613                                 | (133,069)                | (524,188)               | (537,817)        | (60,754)                                    | (1,293) | (3,691,553)  |
| Резерв под кредитные убытки кредитного портфеля по кредитам, уступленным в течение периода         | 869,921                   | -                        | 1,691       | -                                     | -                        | 10,248                  | -                | -                                           | -       | 881,860      |
| Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода как безнадежные                   | 47,870                    | -                        | 2,184       | -                                     | 1,429                    | 68,359                  | 948              | 5,035                                       | -       | 125,825      |
| Оценочный резерв под кредитные убытки кредитного портфеля на 31 декабря 2020 года                  | (6,525,361)               | (3,297,241)              | (2,250,238) | (12,873)                              | (852,985)                | (2,815,522)             | (874,716)        | (264,778)                                   | (2,707) | (16,896,421) |

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ за 2019 год:

|                                                                                                    | Кредиты юридическим лицам |                          |             |                                       |                   | Кредиты физическим лицам |                  |                                             |         | Итого        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|-------------|---------------------------------------|-------------------|--------------------------|------------------|---------------------------------------------|---------|--------------|
|                                                                                                    | Корпоративные кредиты     | Проектное финансирование | МСБ         | Чистые инвестиции в финансовую аренду | Ипотечные кредиты | Потребительские кредиты  | Автокредитование | Овердрафты по банковским пластиковым картам | Репо    |              |
| (в тысячах российских рублей)                                                                      |                           |                          |             |                                       |                   |                          |                  |                                             |         |              |
| Оценочный резерв под кредитные убытки кредитного портфеля на 1 января 2019 года                    | (7,934,425)               | (4,066,284)              | (2,724,950) | (9,366)                               | (695,340)         | (1,714,335)              | (216,617)        | (184,436)                                   | (319)   | (17,546,072) |
| (Чистый резерв)/восстановление оценочного резерва под кредитные убытки в течение отчетного периода | 260,855                   | (65,538)                 | 294,095     | (8,120)                               | (30,557)          | (691,935)                | (122,911)        | (33,556)                                    | (1,095) | (398,762)    |
| Резерв под кредитные убытки кредитного портфеля по кредитам, уступленным в течение периода         | 1,680,000                 | 785,835                  | 562,053     | -                                     | -                 | 9,221                    | -                | -                                           | -       | 3,037,109    |
| Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода как безнадежные                   | 593,453                   | -                        | 59,445      | -                                     | 4,552             | 27,108                   | 1,681            | 8,933                                       | -       | 695,172      |
| Оценочный резерв под кредитные убытки кредитного портфеля на 31 декабря 2019 года                  | (5,400,117)               | (3,345,987)              | (1,809,357) | (17,486)                              | (721,345)         | (2,369,941)              | (337,847)        | (209,059)                                   | (1,414) | (14,212,553) |

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ипотечные кредиты в таблице выше включают в себя стандартные ипотечные кредиты и ипотечные кредиты военным; потребительские кредиты включают стандартные потребительские кредиты и потребительские кредиты военным.

Резерв по категории «договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг («обратное РЕПО») по состоянию на 31 декабря 2020 составил 2,707 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 года: 1,414 тыс. руб.). Договоры обратного РЕПО оцениваются Группой на индивидуальной основе, так как характер контрагентов/продуктов уникален и их ссудная задолженность не может быть сгруппирована с другими кредитами.

В течение 2020 года Группа осуществила уступку прав (требований) по кредитам на компании, входящие в группу Татнефть, в размере 1,300,000 тыс. руб. (до вычета резерва под кредитные убытки) оцениваемых по амортизированной стоимости, сумма резерва на дату уступки прав (требований) составила 644,911 тыс. руб., сумма полученного вознаграждения составила 1,227,214 тыс. руб., доход от выбытия ссудной задолженности составил 572,125 тыс. руб. и был отражен как взнос акционера в строке «Признание сделок по продаже кредитов как взносов от акционера» Консолидированного отчета об изменениях капитала.

В течение 2019 года Группа осуществила уступку прав (требований) по кредитам на компании, входящие в группу Татнефть, в размере 3,843,103 тыс. руб. (до вычета резерва под кредитные убытки), сумма резерва на дату уступки прав (требований) составила 3,005,696 тыс. руб., сумма полученного вознаграждения составила 1,432,900 тыс. руб., доход от выбытия ссудной задолженности составил 595,493 тыс. руб.

В течение 2020 года Группа осуществила уступку прав (требований) по кредитам, оцениваемым по справедливой стоимости на компании, входящие в группу Татнефть. Справедливая стоимость на дату уступки составила 10,257,982 тыс. руб., сумма полученного вознаграждения составила 12,190,112 тыс. руб., финансовый результат по указанной сделке составил 1,932,130 тыс. руб. и был отражен как взнос акционера в строке «Признание сделок по продаже кредитов как взносов от акционера» Консолидированного отчета об изменениях капитала.

В течение 2019 года Группа осуществила уступку прав (требований) по кредитам, оцениваемым по справедливой стоимости на компании, входящие в группу Татнефть. Справедливая стоимость на дату уступки составила 97,083 тыс. руб., сумма полученного вознаграждения составила 719,000 тыс. руб., финансовый результат по указанной сделке составил 621,917 тыс. руб. и был отражен в строке «Доходы за вычетом расходов/(Расходы за вычетом доходов) от изменения справедливой стоимости и выбытия кредитов и авансов клиентам оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Группа передала третьим лицам все договорные права на получение денежных потоков по кредитам, уступленным по договорам цессии, а также все связанные с ними риски и выгоды без прав и обязательств по обратному выкупу данных кредитов. Перевод между этапами отражает классификацию актива по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 без промежуточных движений.

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

В таблице ниже раскрываются изменения в валовой балансовой стоимости и оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки в отношении кредитов и авансов клиентам юридическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости, произошедшие за год закончившийся 31 декабря 2020 года:

| (в тысячах российских рублей)                                                           | Валовая балансовая стоимость |                    |                  |                     | Оценочный резерв под кредитные убытки |                  |                    |                    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------|------------------|---------------------|---------------------------------------|------------------|--------------------|--------------------|
|                                                                                         | Этап 1                       | Этап 2             | Этап 3           | Итого               | Этап 1                                | Этап 2           | Этап 3             | Итого              |
| <b>Кредиты юридическим лицам</b>                                                        |                              |                    |                  |                     |                                       |                  |                    |                    |
| <b>Корпоративное кредитование</b>                                                       |                              |                    |                  |                     |                                       |                  |                    |                    |
| <b>На 1 января 2020 года</b>                                                            | <b>56,804,875</b>            | <b>3,572,569</b>   | <b>6,261,883</b> | <b>66,639,327</b>   | <b>(588,379)</b>                      | <b>(477,714)</b> | <b>(4,334,024)</b> | <b>(5,400,117)</b> |
| Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:    | <b>(9,712,035)</b>           | <b>(2,474,478)</b> | <b>504,104</b>   | <b>(11,682,409)</b> | <b>134,720</b>                        | <b>354,815</b>   | <b>(1,662,649)</b> | <b>(1,173,114)</b> |
| Перевод из Этапа 1 в Этап 2                                                             | (97,525)                     | 97,525             | -                | -                   | 1,975                                 | (1,975)          | -                  | -                  |
| Перевод из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3                                                   | (751,515)                    | -                  | 751,515          | -                   | 556,030                               | -                | (725,031)          | (169,001)          |
| Перевод из Этапа 2 в Этап 1                                                             | 16                           | (16)               | -                | -                   | -                                     | -                | -                  | -                  |
| Реклассификация задолженности                                                           | 2,886,893                    | -                  | -                | <b>2,886,893</b>    | (58,893)                              | -                | -                  | <b>(58,893)</b>    |
| Новые активы, полученные или приобретенные                                              | 15,655,795                   | -                  | -                | <b>15,655,795</b>   | (137,326)                             | -                | -                  | <b>(137,326)</b>   |
| Амортизация дисконта                                                                    | -                            | -                  | 153,665          | <b>153,665</b>      | -                                     | -                | -                  | -                  |
| Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)            | (26,918,457)                 | (1,729,680)        | (185,919)        | <b>(28,834,056)</b> | 268,564                               | 242,974          | 167,331            | <b>678,869</b>     |
| Прочие изменения                                                                        | (487,242)                    | (842,307)          | (215,157)        | <b>(1,544,706)</b>  | (495,630)                             | 113,816          | (1,104,949)        | <b>(1,486,763)</b> |
| Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период: | -                            | -                  | <b>(201,535)</b> | <b>(201,535)</b>    | -                                     | -                | <b>47,870</b>      | <b>47,870</b>      |
| Списания                                                                                | -                            | -                  | (47,870)         | <b>(47,870)</b>     | -                                     | -                | 47,870             | <b>47,870</b>      |
| Списание амортизации дисконта                                                           | -                            | -                  | (153,665)        | <b>(153,665)</b>    | -                                     | -                | -                  | -                  |
| <b>На 31 декабря 2020 года</b>                                                          | <b>47,092,840</b>            | <b>1,098,091</b>   | <b>6,564,452</b> | <b>54,755,383</b>   | <b>(453,659)</b>                      | <b>(122,899)</b> | <b>(5,948,803)</b> | <b>(6,525,361)</b> |
| <b>Проектное финансирование</b>                                                         |                              |                    |                  |                     |                                       |                  |                    |                    |
| <b>На 1 января 2020 года</b>                                                            | <b>10,447,171</b>            | <b>28,354</b>      | <b>5,229,453</b> | <b>15,704,978</b>   | <b>(191,141)</b>                      | <b>(5,472)</b>   | <b>(3,149,374)</b> | <b>(3,345,987)</b> |
| Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:    | <b>(8,173,173)</b>           | <b>(28,354)</b>    | <b>(423,406)</b> | <b>(8,624,933)</b>  | <b>89,541</b>                         | <b>5,472</b>     | <b>(46,267)</b>    | <b>48,746</b>      |
| Реклассификация задолженности                                                           | (2,886,893)                  | -                  | -                | <b>(2,886,893)</b>  | 58,893                                | -                | -                  | <b>58,893</b>      |
| Амортизация дисконта                                                                    | -                            | -                  | <b>164,844</b>   | <b>164,844</b>      | -                                     | -                | -                  | -                  |
| Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)            | -                            | (28,627)           | (672,124)        | <b>(700,751)</b>    | -                                     | 5,472            | 51,746             | <b>57,218</b>      |
| Прочие изменения                                                                        | (5,286,280)                  | 273                | 83,874           | <b>(5,202,133)</b>  | 30,648                                | -                | (98,013)           | <b>(67,365)</b>    |
| Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период: | -                            | -                  | <b>(164,844)</b> | <b>(164,844)</b>    | -                                     | -                | -                  | -                  |
| Списание амортизации дисконта                                                           | -                            | -                  | (164,844)        | <b>(164,844)</b>    | -                                     | -                | -                  | -                  |
| <b>На 31 декабря 2020 года</b>                                                          | <b>2,273,998</b>             | <b>-</b>           | <b>4,641,203</b> | <b>6,915,201</b>    | <b>(101,600)</b>                      | <b>-</b>         | <b>(3,195,641)</b> | <b>(3,297,241)</b> |

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

| (в тысячах российских рублей)                                                           | Валовая балансовая стоимость |                  |                   |                    | Оценочный резерв под кредитные убытки |                  |                     |                     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------|-------------------|--------------------|---------------------------------------|------------------|---------------------|---------------------|
|                                                                                         | Этап 1                       | Этап 2           | Этап 3            | Итого              | Этап 1                                | Этап 2           | Этап 3              | Итого               |
| <b>МСБ</b>                                                                              |                              |                  |                   |                    |                                       |                  |                     |                     |
| <b>На 1 января 2020 года</b>                                                            | <b>9,004,066</b>             | <b>920,248</b>   | <b>1,806,853</b>  | <b>11,731,167</b>  | <b>(136,650)</b>                      | <b>(99,638)</b>  | <b>(1,573,069)</b>  | <b>(1,809,357)</b>  |
| Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:    | <b>(2,156,889)</b>           | <b>(606,826)</b> | <b>461,522</b>    | <b>(2,302,193)</b> | <b>(77,752)</b>                       | <b>33,046</b>    | <b>(398,359)</b>    | <b>(443,065)</b>    |
| Перевод из Этапа 1 в Этап 2                                                             | (252,398)                    | 252,398          | -                 | -                  | (5,179)                               | (50,819)         | -                   | (55,998)            |
| Перевод из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3                                                   | (156,798)                    | (539,202)        | 696,000           | -                  | 2,376                                 | 61,708           | (516,822)           | (452,738)           |
| Перевод из Этапа 2 в Этап 1                                                             | 149,693                      | (149,693)        | -                 | -                  | (4,665)                               | 22,888           | -                   | 18,223              |
| Перевод из Этапа 3 в Этап 2                                                             | -                            | 3,913            | (3,913)           | -                  | -                                     | (1,000)          | 3,533               | 2,533               |
| Новые активы, полученные или приобретенные                                              | 1,832,258                    | -                | 47,849            | <b>1,880,107</b>   | (58,110)                              | -                | (26,566)            | <b>(84,676)</b>     |
| Амортизация дисконта                                                                    | -                            | -                | 11,982            | <b>11,982</b>      | -                                     | -                | -                   | -                   |
| Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)            | (1,857,414)                  | (65,521)         | (172,777)         | <b>(2,095,712)</b> | 26,589                                | 5,039            | 124,424             | <b>156,052</b>      |
| Прочие изменения                                                                        | (1,872,230)                  | (108,721)        | (117,619)         | <b>(2,098,570)</b> | (38,763)                              | (4,770)          | 17,072              | <b>(26,461)</b>     |
| Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период: | -                            | -                | <b>(14,166)</b>   | <b>(14,166)</b>    | -                                     | -                | <b>2,184</b>        | <b>2,184</b>        |
| Списания                                                                                | -                            | -                | (2,184)           | <b>(2,184)</b>     | -                                     | -                | 2,184               | <b>2,184</b>        |
| Списание амортизации дисконта                                                           | -                            | -                | (11,982)          | <b>(11,982)</b>    | -                                     | -                | -                   | -                   |
| <b>На 31 декабря 2020 года</b>                                                          | <b>6,847,177</b>             | <b>313,422</b>   | <b>2,254,209</b>  | <b>9,414,808</b>   | <b>(214,402)</b>                      | <b>(66,592)</b>  | <b>(1,969,244)</b>  | <b>(2,250,238)</b>  |
| <b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>                                            |                              |                  |                   |                    |                                       |                  |                     |                     |
| <b>На 1 января 2020 года</b>                                                            | <b>2,854,391</b>             | -                | -                 | <b>2,854,391</b>   | <b>(17,486)</b>                       | -                | -                   | <b>(17,486)</b>     |
| Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:    | <b>(1,266,783)</b>           | -                | -                 | <b>(1,266,783)</b> | <b>4,613</b>                          | -                | -                   | <b>4,613</b>        |
| Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)            | (1,266,783)                  | -                | -                 | <b>(1,266,783)</b> | 4,613                                 | -                | -                   | <b>4,613</b>        |
| <b>На 31 декабря 2020 года</b>                                                          | <b>1,587,608</b>             | -                | -                 | <b>1,587,608</b>   | <b>(12,873)</b>                       | -                | -                   | <b>(12,873)</b>     |
| <b>Итого по кредитам юридическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости</b>   | <b>57,801,623</b>            | <b>1,411,513</b> | <b>13,459,864</b> | <b>72,673,000</b>  | <b>(782,534)</b>                      | <b>(189,491)</b> | <b>(11,113,688)</b> | <b>(12,085,713)</b> |



**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

В таблице ниже раскрываются изменения в валовой балансовой стоимости и оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки в отношении кредитов и авансов клиентам юридическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости, произошедшие за год закончившийся 31 декабря 2019 года:

| (в тысячах российских рублей)                                                           | Валовая балансовая стоимость |                  |                    |                     | Оценочный резерв под кредитные убытки |                  |                    |                    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------|--------------------|---------------------|---------------------------------------|------------------|--------------------|--------------------|
|                                                                                         | Этап 1                       | Этап 2           | Этап 3             | Итого               | Этап 1                                | Этап 2           | Этап 3             | Итого              |
| <b>Кредиты юридическим лицам</b>                                                        |                              |                  |                    |                     |                                       |                  |                    |                    |
| <b>Корпоративное кредитование</b>                                                       |                              |                  |                    |                     |                                       |                  |                    |                    |
| <b>На 1 января 2019 года</b>                                                            | <b>57,361,496</b>            | <b>4,452,523</b> | <b>8,935,802</b>   | <b>70,749,821</b>   | <b>(777,506)</b>                      | <b>(588,374)</b> | <b>(6,568,545)</b> | <b>(7,934,425)</b> |
| Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:    | <b>(556,621)</b>             | <b>(879,954)</b> | <b>(1,919,124)</b> | <b>(3,355,699)</b>  | <b>189,127</b>                        | <b>110,660</b>   | <b>1,641,068</b>   | <b>1,940,855</b>   |
| Перевод из Этапа 1 в Этап 2                                                             | (1,671,549)                  | 1,671,549        | -                  | -                   | 202,416                               | (228,613)        | -                  | (26,197)           |
| Перевод из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3                                                   | -                            | (438,170)        | 438,170            | -                   | 1,867                                 | 58,681           | (348,664)          | (288,116)          |
| Перевод из Этапа 2 в Этап 1                                                             | 165,981                      | (165,981)        | -                  | -                   | (93)                                  | 10,957           | -                  | 10,864             |
| Новые активы, полученные или приобретенные                                              | 21,403,310                   | 21,593           | -                  | <b>21,424,903</b>   | (175,922)                             | (102)            | -                  | <b>(176,024)</b>   |
| Амортизация дисконта                                                                    | -                            | -                | 161,342            | <b>161,342</b>      | -                                     | -                | -                  | -                  |
| Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)            | (12,016,171)                 | (148,030)        | (206,559)          | <b>(12,370,760)</b> | 64,394                                | 6,947            | 200,397            | <b>271,738</b>     |
| Прочие изменения                                                                        | (8,438,192)                  | (1,820,915)      | (2,312,077)        | <b>(12,571,184)</b> | 96,465                                | 262,790          | 1,789,335          | <b>2,148,590</b>   |
| Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период: | -                            | -                | <b>(754,795)</b>   | <b>(754,795)</b>    | -                                     | -                | <b>593,453</b>     | <b>593,453</b>     |
| Списания                                                                                | -                            | -                | (593,453)          | <b>(593,453)</b>    | -                                     | -                | 593,453            | <b>593,453</b>     |
| Списание амортизации дисконта                                                           | -                            | -                | (161,342)          | <b>(161,342)</b>    | -                                     | -                | -                  | -                  |
| <b>На 31 декабря 2019 года</b>                                                          | <b>56,804,875</b>            | <b>3,572,569</b> | <b>6,261,883</b>   | <b>66,639,327</b>   | <b>(588,379)</b>                      | <b>(477,714)</b> | <b>(4,334,024)</b> | <b>(5,400,117)</b> |
| <b>Проектное финансирование</b>                                                         |                              |                  |                    |                     |                                       |                  |                    |                    |
| <b>На 1 января 2019 года</b>                                                            | <b>17,048,516</b>            | <b>209,879</b>   | <b>5,236,947</b>   | <b>22,495,342</b>   | <b>(344,685)</b>                      | <b>(56,531)</b>  | <b>(3,665,068)</b> | <b>(4,066,284)</b> |
| Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:    | <b>(6,601,345)</b>           | <b>(181,525)</b> | <b>164,075</b>     | <b>(6,618,795)</b>  | <b>153,544</b>                        | <b>51,059</b>    | <b>515,694</b>     | <b>720,297</b>     |
| Перевод из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3                                                   | (633,764)                    | (148,549)        | 782,313            | -                   | 11,172                                | 40,375           | (126,066)          | (74,519)           |
| Амортизация дисконта                                                                    | -                            | -                | 171,569            | <b>171,569</b>      | -                                     | -                | -                  | -                  |
| Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)            | (1,347,750)                  | -                | <b>(955,669)</b>   | <b>(2,303,419)</b>  | 28,323                                | -                | 725,712            | <b>754,035</b>     |
| Прочие изменения                                                                        | (4,619,831)                  | (32,976)         | 165,862            | <b>(4,486,945)</b>  | 114,049                               | 10,684           | (83,952)           | <b>40,781</b>      |
| Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период: | -                            | -                | <b>(171,569)</b>   | <b>(171,569)</b>    | -                                     | -                | -                  | -                  |
| Списание амортизации дисконта                                                           | -                            | -                | (171,569)          | <b>(171,569)</b>    | -                                     | -                | -                  | -                  |
| <b>На 31 декабря 2019 года</b>                                                          | <b>10,447,171</b>            | <b>28,354</b>    | <b>5,229,453</b>   | <b>15,704,978</b>   | <b>(191,141)</b>                      | <b>(5,472)</b>   | <b>(3,149,374)</b> | <b>(3,345,987)</b> |

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

| (в тысячах российских рублей)                                                           | Валовая балансовая стоимость |                    |                   |                    | Оценочный резерв под кредитные убытки |                  |                    |                     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|---------------------------------------|------------------|--------------------|---------------------|
|                                                                                         | Этап 1                       | Этап 2             | Этап 3            | Итого              | Этап 1                                | Этап 2           | Этап 3             | Итого               |
| <b>МСБ</b>                                                                              |                              |                    |                   |                    |                                       |                  |                    |                     |
| <b>На 1 января 2019 года</b>                                                            | <b>13,165,570</b>            | <b>2,263,247</b>   | <b>2,595,973</b>  | <b>18,024,790</b>  | <b>(217,109)</b>                      | <b>(528,211)</b> | <b>(1,979,630)</b> | <b>(2,724,950)</b>  |
| Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:    | <b>(4,161,504)</b>           | <b>(1,342,840)</b> | <b>(712,167)</b>  | <b>(6,216,511)</b> | <b>80,459</b>                         | <b>428,414</b>   | <b>347,275</b>     | <b>856,148</b>      |
| Перевод из Этапа 1 в Этап 2                                                             | (495,803)                    | 495,803            | -                 | -                  | (9,879)                               | (48,197)         | -                  | <b>(58,076)</b>     |
| Перевод из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3                                                   | (172,310)                    | (296,144)          | 467,228           | <b>(1,226)</b>     | 30,956                                | 84,026           | (297,541)          | <b>(182,559)</b>    |
| Перевод из Этапа 2 в Этап 1                                                             | 775,778                      | (775,778)          | -                 | -                  | (12,641)                              | 198,672          | -                  | <b>186,031</b>      |
| Новые активы, полученные или приобретенные                                              | 2,019,190                    | 39,976             | -                 | <b>2,059,166</b>   | (22,458)                              | (2,469)          | -                  | <b>(24,927)</b>     |
| Амортизация дисконта                                                                    | -                            | -                  | 17,667            | <b>17,667</b>      | -                                     | -                | -                  | -                   |
| Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)            | (2,721,922)                  | (313,989)          | (142,745)         | <b>(3,178,656)</b> | 41,336                                | 74,904           | 96,393             | <b>212,633</b>      |
| Прочие изменения                                                                        | (3,566,437)                  | (492,708)          | (1,054,317)       | <b>(5,113,462)</b> | 53,145                                | 121,478          | 548,423            | <b>723,046</b>      |
| Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период: | -                            | <b>(159)</b>       | <b>(76,953)</b>   | <b>(77,112)</b>    | -                                     | <b>159</b>       | <b>59,286</b>      | <b>59,445</b>       |
| Списания                                                                                | -                            | (159)              | (59,286)          | <b>(59,445)</b>    | -                                     | 159              | 59,286             | <b>59,445</b>       |
| Списание амортизации дисконта                                                           | -                            | -                  | (17,667)          | <b>(17,667)</b>    | -                                     | -                | -                  | -                   |
| <b>На 31 декабря 2019 года</b>                                                          | <b>9,004,066</b>             | <b>920,248</b>     | <b>1,806,853</b>  | <b>11,731,167</b>  | <b>(136,650)</b>                      | <b>(99,638)</b>  | <b>(1,573,069)</b> | <b>(1,809,357)</b>  |
| <b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>                                            |                              |                    |                   |                    |                                       |                  |                    |                     |
| <b>На 1 января 2019 года</b>                                                            | <b>1,919,494</b>             | -                  | -                 | <b>1,919,494</b>   | <b>(9,366)</b>                        | -                | -                  | <b>(9,366)</b>      |
| Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:    | <b>934,897</b>               | -                  | -                 | <b>934,897</b>     | <b>(8,120)</b>                        | -                | -                  | <b>(8,120)</b>      |
| Новые активы, полученные или приобретенные                                              | 1,142,382                    | -                  | -                 | <b>1,142,382</b>   | <b>(8,120)</b>                        | -                | -                  | <b>(8,120)</b>      |
| Прочие изменения                                                                        | (207,485)                    | -                  | -                 | <b>(207,485)</b>   | -                                     | -                | -                  | -                   |
| <b>На 31 декабря 2019 года</b>                                                          | <b>2,854,391</b>             | -                  | -                 | <b>2,854,391</b>   | <b>(17,486)</b>                       | -                | -                  | <b>(17,486)</b>     |
| <b>Итого по кредитам юридическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости</b>   | <b>79,110,503</b>            | <b>4,521,171</b>   | <b>13,298,189</b> | <b>96,929,863</b>  | <b>(933,656)</b>                      | <b>(582,824)</b> | <b>(9,056,467)</b> | <b>(10,572,947)</b> |

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Кредиты второй стадии не являются кредитно-обесцененными: заемщики по кредитам которых выявлено существенное увеличение кредитного риска продолжают вести операционную деятельность поступления от которой рассматриваются как основной источник погашения обязательств.

В таблице ниже раскрываются изменения в валовой балансовой стоимости и оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки в отношении кредитов и авансов клиентам физическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости, произошедшие за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                    | Валовая балансовая стоимость |           |          |           | Оценочный резерв под кредитные убытки |          |           |           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------|----------|-----------|---------------------------------------|----------|-----------|-----------|
|                                                                                         | Этап 1                       | Этап 2    | Этап 3   | Итого     | Этап 1                                | Этап 2   | Этап 3    | Итого     |
| <b>Кредиты физическим лицам</b>                                                         |                              |           |          |           |                                       |          |           |           |
| <b>АВТОКРЕДИТОВАНИЕ</b>                                                                 |                              |           |          |           |                                       |          |           |           |
| На 1 января 2020 года                                                                   | 3,449,673                    | 481,485   | 339,475  | 4,270,633 | (53,581)                              | (36,456) | (247,810) | (337,847) |
| Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:    | 5,266,103                    | (94,133)  | 451,750  | 5,623,720 | (262,293)                             | (42,759) | (232,765) | (537,817) |
| Перевод из Этапа 1 в Этап 2                                                             | (200,319)                    | 200,319   | -        | -         | 3,751                                 | (40,053) | -         | (36,302)  |
| Перевод из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3                                                   | (197,010)                    | (113,503) | 310,513  | -         | 4,736                                 | 16,031   | (145,639) | (124,872) |
| Перевод из Этапа 2 в Этап 1                                                             | 200,299                      | (200,299) | -        | -         | (5,847)                               | 10,489   | -         | 4,642     |
| Перевод из Этапа 3 в Этап 2                                                             | -                            | 4,993     | (4,993)  | -         | -                                     | (260)    | 1,789     | 1,529     |
| Новые активы, полученные или приобретенные                                              | 6,545,481                    | 124,508   | 118,496  | 6,788,485 | (234,850)                             | (28,557) | (50,671)  | (314,078) |
| Амортизация дисконта                                                                    | -                            | -         | 39,758   | 39,758    | -                                     | -        | -         | -         |
| Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)            | (562,579)                    | (100,160) | (9,139)  | (671,878) | 7,964                                 | 5,181    | 9,139     | 22,284    |
| Прочие изменения                                                                        | (519,769)                    | (9,991)   | (2,885)  | (532,645) | (38,047)                              | (5,590)  | (47,383)  | (91,020)  |
| Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период: | -                            | -         | (40,706) | (40,706)  | -                                     | -        | 948       | 948       |
| Списания                                                                                | -                            | -         | (948)    | (948)     | -                                     | -        | 948       | 948       |
| Списание амортизации дисконта                                                           | -                            | -         | (39,758) | (39,758)  | -                                     | -        | -         | -         |
| На 31 декабря 2020 года                                                                 | 8,715,776                    | 387,352   | 750,519  | 9,853,647 | (315,874)                             | (79,215) | (479,627) | (874,716) |

**БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ**
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года**
**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                    | Валовая балансовая стоимость |                |                  |                   | Оценочный резерв под кредитные убытки |                  |                    |                    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|----------------|------------------|-------------------|---------------------------------------|------------------|--------------------|--------------------|
|                                                                                         | Этап 1                       | Этап 2         | Этап 3           | Итого             | Этап 1                                | Этап 2           | Этап 3             | Итого              |
| <b>ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ КРЕДИТЫ</b>                                                          |                              |                |                  |                   |                                       |                  |                    |                    |
| <b>На 1 января 2020 года</b>                                                            | <b>11,087,520</b>            | <b>854,157</b> | <b>1,958,881</b> | <b>13,900,558</b> | <b>(443,803)</b>                      | <b>(226,101)</b> | <b>(1,581,148)</b> | <b>(2,251,052)</b> |
| Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:    |                              |                |                  |                   |                                       |                  |                    |                    |
| Перевод из Этапа 1 в Этап 2                                                             | (1,058,755)                  | (266,242)      | 764,826          | (560,171)         | 65,086                                | 30,938           | (588,593)          | (492,569)          |
| Перевод из Этапа 1 в Этап 2                                                             | (393,266)                    | 393,266        | -                | -                 | 18,728                                | (132,064)        | -                  | (113,336)          |
| Перевод из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3                                                   | (378,808)                    | (225,886)      | 604,694          | -                 | 25,888                                | 80,806           | (537,036)          | (430,342)          |
| Перевод из Этапа 2 в Этап 1                                                             | 145,506                      | (145,506)      | -                | -                 | (8,085)                               | 34,012           | -                  | 25,927             |
| Перевод из Этапа 3 в Этап 2                                                             | -                            | 14,754         | (14,754)         | -                 | -                                     | (2,564)          | 8,158              | 5,594              |
| Новые активы, полученные или приобретенные                                              | 4,532,818                    | 54,180         | 30,994           | 4,617,992         | (128,994)                             | (16,116)         | (20,009)           | (165,119)          |
| Амортизация дисконта                                                                    | -                            | -              | 125,766          | 125,766           | -                                     | -                | -                  | -                  |
| Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)            | (2,112,248)                  | (102,550)      | (56,537)         | (2,271,335)       | 83,149                                | 19,982           | 56,537             | 159,668            |
| Прочие изменения                                                                        | (2,852,757)                  | (254,500)      | 74,663           | (3,032,594)       | 74,400                                | 46,882           | (96,243)           | 25,039             |
| Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период: | -                            | -              | (194,125)        | (194,125)         | -                                     | -                | 68,359             | 68,359             |
| Списания                                                                                | -                            | -              | (68,359)         | (68,359)          | -                                     | -                | 68,359             | 68,359             |
| Списание амортизации дисконта                                                           | -                            | -              | (125,766)        | (125,766)         | -                                     | -                | -                  | -                  |
| <b>На 31 декабря 2020 года</b>                                                          | <b>10,028,765</b>            | <b>587,915</b> | <b>2,529,582</b> | <b>13,146,262</b> | <b>(378,717)</b>                      | <b>(195,163)</b> | <b>(2,101,382)</b> | <b>(2,675,262)</b> |
| <b>ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ КРЕДИТЫ ВОЕННЫМ</b>                                                  |                              |                |                  |                   |                                       |                  |                    |                    |
| <b>На 1 января 2020 года</b>                                                            | <b>762,335</b>               | <b>78,176</b>  | <b>122,790</b>   | <b>963,301</b>    | <b>(12,755)</b>                       | <b>(10,333)</b>  | <b>(95,801)</b>    | <b>(118,889)</b>   |
| Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:    |                              |                |                  |                   |                                       |                  |                    |                    |
| Перевод из Этапа 1 в Этап 2                                                             | (267,226)                    | (32,699)       | 41,360           | (258,565)         | 3,849                                 | 3,825            | (29,045)           | (21,371)           |
| Перевод из Этапа 1 в Этап 2                                                             | (19,837)                     | 19,837         | -                | -                 | 497                                   | (3,043)          | -                  | (2,546)            |
| Перевод из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3                                                   | (24,350)                     | (16,121)       | 40,471           | -                 | 749                                   | 4,231            | (22,604)           | (17,624)           |
| Перевод из Этапа 2 в Этап 1                                                             | 17,140                       | (17,140)       | -                | -                 | (145)                                 | 1,277            | -                  | 1,132              |
| Перевод из Этапа 3 в Этап 2                                                             | -                            | 774            | (774)            | -                 | -                                     | (44)             | 450                | 406                |
| Новые активы, полученные или приобретенные                                              | 111,682                      | 2,838          | 2,896            | 117,416           | (2,143)                               | (732)            | (1,681)            | (4,556)            |
| Амортизация дисконта                                                                    | -                            | -              | 12,928           | 12,928            | -                                     | -                | -                  | -                  |
| Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)            | (207,870)                    | (15,988)       | (6,487)          | (230,345)         | 3,292                                 | 1,371            | 6,487              | 11,150             |
| Прочие изменения                                                                        | (143,991)                    | (6,899)        | (7,674)          | (158,564)         | 1,599                                 | 765              | (11,697)           | (9,333)            |
| Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период: | -                            | -              | (12,928)         | (12,928)          | -                                     | -                | -                  | -                  |
| Списание амортизации дисконта                                                           | -                            | -              | (12,928)         | (12,928)          | -                                     | -                | -                  | -                  |
| <b>На 31 декабря 2020 года</b>                                                          | <b>495,109</b>               | <b>45,477</b>  | <b>151,222</b>   | <b>691,808</b>    | <b>(8,906)</b>                        | <b>(6,508)</b>   | <b>(124,846)</b>   | <b>(140,260)</b>   |

**БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ**
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года**
**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

| (в тысячах российских рублей)                                                           | Валовая балансовая стоимость |           |           |             | Оценочный резерв под кредитные убытки |          |           |           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------|-----------|-------------|---------------------------------------|----------|-----------|-----------|
|                                                                                         | Этап 1                       | Этап 2    | Этап 3    | Итого       | Этап 1                                | Этап 2   | Этап 3    | Итого     |
| <b>ИПОТЕЧНЫЕ КРЕДИТЫ</b>                                                                |                              |           |           |             |                                       |          |           |           |
| На 1 января 2020 года                                                                   | 4,533,726                    | 802,388   | 713,313   | 6,049,427   | (22,974)                              | (48,561) | (542,733) | (614,268) |
| Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:    | 1,618,836                    | (88,307)  | 146,307   | 1,676,836   | (6,611)                               | (3,650)  | (46,354)  | (56,615)  |
| Перевод из Этапа 1 в Этап 2                                                             | (314,765)                    | 314,765   | -         | -           | 1,994                                 | (20,704) | -         | (18,710)  |
| Перевод из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3                                                   | (86,138)                     | (43,826)  | 129,964   | -           | 374                                   | 3,664    | (67,335)  | (63,297)  |
| Перевод из Этапа 2 в Этап 1                                                             | 279,437                      | (279,437) | -         | -           | (494)                                 | 15,451   | -         | 14,957    |
| Перевод из Этапа 3 в Этап 2                                                             | -                            | 37,716    | (37,716)  | -           | -                                     | (1,998)  | 15,438    | 13,440    |
| Новые активы, полученные или приобретенные                                              | 2,209,656                    | 91,147    | 9,259     | 2,310,062   | (11,146)                              | (8,319)  | (3,873)   | (23,338)  |
| Амортизация дисконта                                                                    | -                            | -         | 52,796    | 52,796      | -                                     | -        | -         | -         |
| Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)            | (918,565)                    | (168,687) | (190,722) | (1,277,974) | 4,635                                 | 8,232    | 139,036   | 151,903   |
| Прочие изменения                                                                        | 449,211                      | (39,985)  | 182,726   | 591,952     | (1,974)                               | 24       | (129,620) | (131,570) |
| Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период: | -                            | -         | (54,225)  | (54,225)    | -                                     | -        | 1,429     | 1,429     |
| Списания                                                                                | -                            | -         | (1,429)   | (1,429)     | -                                     | -        | 1,429     | 1,429     |
| Списание амортизации дисконта                                                           | -                            | -         | (52,796)  | (52,796)    | -                                     | -        | -         | -         |
| На 31 декабря 2020 года                                                                 | 6,152,562                    | 714,081   | 805,395   | 7,672,038   | (29,585)                              | (52,211) | (587,658) | (669,454) |
| <b>ИПОТЕЧНЫЕ КРЕДИТЫ ВОЕННЫМ</b>                                                        |                              |           |           |             |                                       |          |           |           |
| На 1 января 2020 года                                                                   | 16,958,495                   | 448,167   | 142,284   | 17,548,946  | (24,651)                              | (11,725) | (70,701)  | (107,077) |
| Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:    | (712,581)                    | 14,158    | 101,717   | (596,706)   | (3,415)                               | (23,299) | (49,740)  | (76,454)  |
| Перевод из Этапа 1 в Этап 2                                                             | (114,350)                    | 114,350   | -         | -           | 781                                   | (8,134)  | -         | (7,353)   |
| Перевод из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3                                                   | (56,985)                     | (20,862)  | 77,847    | -           | 923                                   | 1,654    | (33,731)  | (31,154)  |
| Перевод из Этапа 2 в Этап 1                                                             | 320,938                      | (320,938) | -         | -           | (454)                                 | 6,701    | -         | 6,247     |
| Перевод из Этапа 3 в Этап 2                                                             | -                            | 8,625     | (8,625)   | -           | -                                     | (525)    | 3,329     | 2,804     |
| Новые активы, полученные или приобретенные                                              | 2,532,198                    | 311,359   | 54,849    | 2,898,406   | (8,522)                               | (23,973) | (22,904)  | (55,399)  |
| Амортизация дисконта                                                                    | -                            | -         | 9,086     | 9,086       | -                                     | -        | -         | -         |
| Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)            | (2,384,222)                  | (75,787)  | (26,345)  | (2,486,354) | 2,716                                 | 1,535    | 26,345    | 30,596    |
| Прочие изменения                                                                        | (1,010,160)                  | (2,589)   | (5,095)   | (1,017,844) | 1,141                                 | (557)    | (22,779)  | (22,195)  |
| Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период: | -                            | -         | (9,086)   | (9,086)     | -                                     | -        | -         | -         |
| Списание амортизации дисконта                                                           | -                            | -         | (9,086)   | (9,086)     | -                                     | -        | -         | -         |
| На 31 декабря 2020 года                                                                 | 16,245,914                   | 462,325   | 234,915   | 16,943,154  | (28,066)                              | (35,024) | (120,441) | (183,531) |

**БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ**
**Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года**
**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                    | Валовая балансовая стоимость |                  |                  |                   | Оценочный резерв под кредитные убытки |                  |                    |                    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------|------------------|-------------------|---------------------------------------|------------------|--------------------|--------------------|
|                                                                                         | Этап 1                       | Этап 2           | Этап 3           | Итого             | Этап 1                                | Этап 2           | Этап 3             | Итого              |
| <b>ОВЕРДРАФТЫ ПО БАНКОВСКИМ ПЛАСТИКОВЫМ КАРТАМ</b>                                      |                              |                  |                  |                   |                                       |                  |                    |                    |
| На 1 января 2020 года                                                                   | 401,133                      | 26,564           | 198,567          | 626,264           | (25,970)                              | (7,261)          | (175,828)          | (209,059)          |
| Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:    | (129,758)                    | (16,315)         | 83,794           | (62,279)          | 682                                   | 1,410            | (62,846)           | (60,754)           |
| Перевод из Этапа 1 в Этап 2                                                             | (6,461)                      | 6,461            | -                | -                 | 452                                   | (3,725)          | -                  | (3,273)            |
| Перевод из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3                                                   | (44,832)                     | (11,549)         | 56,381           | -                 | 4,346                                 | 3,760            | (41,361)           | (33,255)           |
| Перевод из Этапа 2 в Этап 1                                                             | 9,139                        | (9,139)          | -                | -                 | (643)                                 | 1,975            | -                  | 1,332              |
| Перевод из Этапа 3 в Этап 2                                                             | -                            | 68               | (68)             | -                 | -                                     | (15)             | 44                 | 29                 |
| Новые активы, полученные или приобретенные                                              | 49,494                       | 2,783            | 10,470           | 62,747            | (4,607)                               | (1,604)          | (6,890)            | (13,101)           |
| Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)            | (107,334)                    | (4,929)          | (12,912)         | (125,175)         | 6,679                                 | 1,334            | 9,817              | 17,830             |
| Прочие изменения                                                                        | (29,764)                     | (10)             | 29,923           | 149               | (5,545)                               | (315)            | (24,456)           | (30,316)           |
| Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период: | -                            | -                | (5,035)          | (5,035)           | -                                     | -                | 5,035              | 5,035              |
| Списания                                                                                | -                            | -                | (5,035)          | (5,035)           | -                                     | -                | 5,035              | 5,035              |
| На 31 декабря 2020 года                                                                 | 271,375                      | 10,249           | 277,326          | 558,950           | (25,288)                              | (5,851)          | (233,639)          | (264,778)          |
| <b>СОГЛАШЕНИЯ ПО ОБРАТНОЙ ПРОДАЖЕ (ОБРАТНОЕ РЕПО)</b>                                   |                              |                  |                  |                   |                                       |                  |                    |                    |
| На 1 января 2020 года                                                                   | 75,719                       | -                | -                | 75,719            | (1,414)                               | -                | -                  | (1,414)            |
| Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:    | (29,946)                     | -                | -                | (29,946)          | (1,293)                               | -                | -                  | (1,293)            |
| Новые активы, полученные или приобретенные                                              | 16,493                       | -                | -                | 16,493            | (975)                                 | -                | -                  | (975)              |
| Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)            | (1,279)                      | -                | -                | (1,279)           | 24                                    | -                | -                  | 24                 |
| Прочие изменения                                                                        | (45,160)                     | -                | -                | (45,160)          | (342)                                 | -                | -                  | (342)              |
| На 31 декабря 2020 года                                                                 | 45,773                       | -                | -                | 45,773            | (2,707)                               | -                | -                  | (2,707)            |
| <b>Итого по кредитам физических лиц</b>                                                 | <b>41,955,274</b>            | <b>2,207,399</b> | <b>4,748,959</b> | <b>48,911,632</b> | <b>(789,143)</b>                      | <b>(373,972)</b> | <b>(3,647,593)</b> | <b>(4,810,708)</b> |

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

В таблице ниже раскрываются изменения в валовой балансовой стоимости и оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки в отношении кредитов и авансов клиентам физическим лицам оцениваемым по амортизированной стоимости произошедшие за год закончившийся 31 декабря 2019 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                    | Валовая балансовая стоимость |          |          |           | Оценочный резерв под кредитные убытки |          |           |           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|----------|----------|-----------|---------------------------------------|----------|-----------|-----------|
|                                                                                         | Этап 1                       | Этап 2   | Этап 3   | Итого     | Этап 1                                | Этап 2   | Этап 3    | Итого     |
| <b>Кредиты физическим лицам</b>                                                         |                              |          |          |           |                                       |          |           |           |
| <b>АВТОКРЕДИТОВАНИЕ</b>                                                                 |                              |          |          |           |                                       |          |           |           |
| На 1 января 2019 года                                                                   | 694,082                      | 67,618   | 244,745  | 1,006,445 | (13,689)                              | (11,375) | (191,553) | (216,617) |
| Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:    | 2,755,591                    | 413,867  | 107,407  | 3,276,865 | (39,892)                              | (25,081) | (57,938)  | (122,911) |
| Перевод из Этапа 1 в Этап 2                                                             | (40,940)                     | 40,940   | -        | -         | 911                                   | (3,334)  | -         | (2,423)   |
| Перевод из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3                                                   | (26,147)                     | (25,536) | 51,683   | -         | 1,061                                 | 5,749    | (20,498)  | (13,688)  |
| Перевод из Этапа 2 в Этап 1                                                             | 12,259                       | (12,259) | -        | -         | (241)                                 | 1,349    | -         | 1,108     |
| Перевод из Этапа 3 в Этап 2                                                             | -                            | 1,271    | (1,271)  | -         | -                                     | (49)     | 565       | 516       |
| Новые активы полученные или приобретенные                                               | 3,110,756                    | 428,243  | 65,945   | 3,604,944 | (48,111)                              | (31,880) | (25,698)  | (105,689) |
| Амортизация дисконта                                                                    | -                            | -        | 10,996   | 10,996    | -                                     | -        | -         | -         |
| Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)            | (174,264)                    | (13,335) | (12,665) | (200,264) | 3,477                                 | 1,961    | 12,665    | 18,103    |
| Прочие изменения                                                                        | (126,073)                    | (5,457)  | (7,281)  | (138,811) | 3,011                                 | 1,123    | (24,972)  | (20,838)  |
| Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период: | -                            | -        | (12,677) | (12,677)  | -                                     | -        | 1,681     | 1,681     |
| Списания                                                                                | -                            | -        | (1,681)  | (1,681)   | -                                     | -        | 1,681     | 1,681     |
| Списание амортизации дисконта                                                           | -                            | -        | (10,996) | (10,996)  | -                                     | -        | -         | -         |
| На 31 декабря 2019 года                                                                 | 3,449,673                    | 481,485  | 339,475  | 4,270,633 | (53,581)                              | (36,456) | (247,810) | (337,847) |

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                    | Валовая балансовая стоимость |                |                  |                   | Оценочный резерв под кредитные убытки |                  |                    |                    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|----------------|------------------|-------------------|---------------------------------------|------------------|--------------------|--------------------|
|                                                                                         | Этап 1                       | Этап 2         | Этап 3           | Итого             | Этап 1                                | Этап 2           | Этап 3             | Итого              |
| <b>ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ КРЕДИТЫ</b>                                                          |                              |                |                  |                   |                                       |                  |                    |                    |
| <b>На 1 января 2019 года</b>                                                            | <b>11,115,066</b>            | <b>416,389</b> | <b>1,470,492</b> | <b>13,001,947</b> | <b>(266,534)</b>                      | <b>(92,976)</b>  | <b>(1,286,080)</b> | <b>(1,645,590)</b> |
| Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:    |                              |                |                  |                   |                                       |                  |                    |                    |
| Перевод из Этапа 1 в Этап 2                                                             | (27,546)                     | 437,768        | 579,759          | 989,981           | (177,269)                             | (133,125)        | (322,176)          | (632,570)          |
| Перевод из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3                                                   | (512,849)                    | 512,849        | -                | -                 | 17,583                                | (118,317)        | -                  | (100,734)          |
| Перевод из Этапа 2 в Этап 1                                                             | (492,061)                    | (161,966)      | 654,027          | -                 | 20,037                                | 52,777           | (330,060)          | (257,246)          |
| Перевод из Этапа 3 в Этап 2                                                             | 31,947                       | (31,947)       | -                | -                 | (2,246)                               | 5,362            | -                  | 3,116              |
| Новые активы, полученные или приобретенные                                              | -                            | 4,212          | (4,212)          | -                 | -                                     | (805)            | 2,054              | 1,249              |
| Амортизация дисконта                                                                    | 4,468,115                    | 186,827        | 137,516          | 4,792,458         | (197,906)                             | (59,926)         | (84,661)           | (342,493)          |
| Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)            | -                            | -              | 64,262           | 64,262            | -                                     | -                | -                  | -                  |
| Прочие изменения                                                                        | (2,054,912)                  | (49,607)       | (235,904)        | (2,340,423)       | 46,639                                | 8,223            | 235,906            | 290,768            |
|                                                                                         | (1,467,786)                  | (22,600)       | (35,930)         | (1,526,316)       | (61,376)                              | (20,439)         | (145,415)          | (227,230)          |
| Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период: | -                            | -              | (91,370)         | (91,370)          | -                                     | -                | 27,108             | 27,108             |
| Списания                                                                                | -                            | -              | (27,108)         | (27,108)          | -                                     | -                | 27,108             | 27,108             |
| Списание амортизации дисконта                                                           | -                            | -              | (64,262)         | (64,262)          | -                                     | -                | -                  | -                  |
| <b>На 31 декабря 2019 года</b>                                                          | <b>11,087,520</b>            | <b>854,157</b> | <b>1,958,881</b> | <b>13,900,558</b> | <b>(443,803)</b>                      | <b>(226,101)</b> | <b>(1,581,148)</b> | <b>(2,251,052)</b> |
| <b>ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ КРЕДИТЫ ВОЕННЫМ</b>                                                  |                              |                |                  |                   |                                       |                  |                    |                    |
| <b>На 1 января 2019 года</b>                                                            | <b>1,000,633</b>             | <b>68,233</b>  | <b>84,576</b>    | <b>1,153,442</b>  | <b>(11,238)</b>                       | <b>(8,926)</b>   | <b>(48,581)</b>    | <b>(68,745)</b>    |
| Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:    |                              |                |                  |                   |                                       |                  |                    |                    |
| Перевод из Этапа 1 в Этап 2                                                             | (238,298)                    | 9,943          | 45,607           | (182,748)         | (1,517)                               | (1,407)          | (47,220)           | (50,144)           |
| Перевод из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3                                                   | (39,105)                     | 39,105         | -                | -                 | 623                                   | (5,743)          | -                  | (5,120)            |
| Перевод из Этапа 2 в Этап 1                                                             | (23,615)                     | (17,613)       | 41,228           | -                 | 539                                   | 4,088            | (24,186)           | (19,559)           |
| Перевод из Этапа 3 в Этап 2                                                             | 13,226                       | (13,226)       | -                | -                 | (169)                                 | 948              | -                  | 779                |
| Новые активы, полученные или приобретенные                                              | -                            | 1,852          | (1,852)          | -                 | -                                     | 34               | 788                | 822                |
| Амортизация дисконта                                                                    | 252,223                      | 17,048         | 7,802            | 277,073           | (4,402)                               | (2,328)          | (4,550)            | (11,280)           |
| Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)            | -                            | -              | 7,393            | 7,393             | -                                     | -                | -                  | -                  |
| Прочие изменения                                                                        | (255,539)                    | (10,985)       | (4,316)          | (270,840)         | 2,735                                 | 1,364            | 4,316              | 8,415              |
|                                                                                         | (185,488)                    | (6,238)        | (4,648)          | (196,374)         | (843)                                 | 230              | (23,588)           | (24,201)           |
| Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период: | -                            | -              | (7,393)          | (7,393)           | -                                     | -                | -                  | -                  |
| Списания                                                                                | -                            | -              | -                | -                 | -                                     | -                | -                  | -                  |
| Списание амортизации дисконта                                                           | -                            | -              | (7,393)          | (7,393)           | -                                     | -                | -                  | -                  |
| <b>На 31 декабря 2019 года</b>                                                          | <b>762,335</b>               | <b>78,176</b>  | <b>122,790</b>   | <b>963,301</b>    | <b>(12,755)</b>                       | <b>(10,333)</b>  | <b>(95,801)</b>    | <b>(118,889)</b>   |



**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                    | Валовая балансовая стоимость |          |           |             | Оценочный резерв под кредитные убытки |          |           |           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|----------|-----------|-------------|---------------------------------------|----------|-----------|-----------|
|                                                                                         | Этап 1                       | Этап 2   | Этап 3    | Итого       | Этап 1                                | Этап 2   | Этап 3    | Итого     |
| <b>ИПОТЕЧНЫЕ КРЕДИТЫ</b>                                                                |                              |          |           |             |                                       |          |           |           |
| На 1 января 2019 года                                                                   | 4,067,097                    | 478,171  | 848,332   | 5,393,600   | (24,700)                              | (39,868) | (567,128) | (631,696) |
| Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:    | 466,629                      | 324,217  | (107,549) | 683,297     | 1,726                                 | (8,693)  | 19,843    | 12,876    |
| Перевод из Этапа 1 в Этап 2                                                             | (293,551)                    | 293,551  | -         | -           | 2,898                                 | (16,665) | -         | (13,767)  |
| Перевод из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3                                                   | (50,259)                     | (34,672) | 84,931    | -           | 775                                   | 6,076    | (32,753)  | (25,902)  |
| Перевод из Этапа 2 в Этап 1                                                             | 69,173                       | (69,173) | -         | -           | (442)                                 | 5,920    | -         | 5,478     |
| Перевод из Этапа 3 в Этап 2                                                             | -                            | 74,931   | (74,931)  | -           | -                                     | (1,455)  | 22,506    | 21,051    |
| Новые активы, полученные или приобретенные                                              | 1,626,703                    | 164,069  | 14,084    | 1,804,856   | (7,843)                               | (10,029) | (5,004)   | (22,876)  |
| Амортизация дисконта                                                                    | -                            | -        | 22,918    | 22,918      | -                                     | -        | -         | -         |
| Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)            | (519,232)                    | (50,585) | (145,854) | (715,671)   | 3,470                                 | 3,357    | 78,203    | 85,030    |
| Прочие изменения                                                                        | (366,205)                    | (53,904) | (8,697)   | (428,806)   | 2,868                                 | 4,103    | (43,109)  | (36,138)  |
| Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период: | -                            | -        | (27,470)  | (27,470)    | -                                     | -        | 4,552     | 4,552     |
| Списания                                                                                | -                            | -        | (4,552)   | (4,552)     | -                                     | -        | 4,552     | 4,552     |
| Списание амортизации дисконта                                                           | -                            | -        | (22,918)  | (22,918)    | -                                     | -        | -         | -         |
| На 31 декабря 2019 года                                                                 | 4,533,726                    | 802,388  | 713,313   | 6,049,427   | (22,974)                              | (48,561) | (542,733) | (614,268) |
| <b>ИПОТЕЧНЫЕ КРЕДИТЫ ВОЕННЫМ</b>                                                        |                              |          |           |             |                                       |          |           |           |
| На 1 января 2019 года                                                                   | 19,193,226                   | 143,374  | 98,896    | 19,435,496  | (16,276)                              | (6,824)  | (40,544)  | (63,644)  |
| Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:    | (2,234,731)                  | 304,793  | 48,269    | (1,881,669) | (8,375)                               | (4,901)  | (30,157)  | (43,433)  |
| Перевод из Этапа 1 в Этап 2                                                             | (392,853)                    | 392,853  | -         | -           | 355                                   | (9,328)  | -         | (8,973)   |
| Перевод из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3                                                   | (33,909)                     | (23,738) | 57,647    | -           | 29                                    | 2,568    | (21,544)  | (18,947)  |
| Перевод из Этапа 2 в Этап 1                                                             | 65,255                       | (65,255) | -         | -           | (262)                                 | 2,005    | -         | 1,743     |
| Перевод из Этапа 3 в Этап 2                                                             | -                            | 6,578    | (6,578)   | -           | -                                     | (94)     | 2,088     | 1,994     |
| Новые активы, полученные или приобретенные                                              | 1,102,106                    | 14,739   | -         | 1,116,845   | (6,885)                               | (291)    | -         | (7,176)   |
| Амортизация дисконта                                                                    | -                            | -        | 4,881     | 4,881       | -                                     | -        | -         | -         |
| Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)            | (1,922,541)                  | (17,006) | (6,357)   | (1,945,904) | 1,630                                 | 1,042    | 6,357     | 9,029     |
| Прочие изменения                                                                        | (1,052,789)                  | (3,378)  | (1,324)   | (1,057,491) | (3,242)                               | (803)    | (17,058)  | (21,103)  |
| Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период: | -                            | -        | (4,881)   | (4,881)     | -                                     | -        | -         | -         |
| Списания                                                                                | -                            | -        | -         | -           | -                                     | -        | -         | -         |
| Списание амортизации дисконта                                                           | -                            | -        | (4,881)   | (4,881)     | -                                     | -        | -         | -         |
| На 31 декабря 2019 года                                                                 | 16,958,495                   | 448,167  | 142,284   | 17,548,946  | (24,651)                              | (11,725) | (70,701)  | (107,077) |

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                    | Валовая балансовая стоимость |                  |                  |                   | Оценочный резерв под кредитные убытки |                  |                    |                    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------|------------------|-------------------|---------------------------------------|------------------|--------------------|--------------------|
|                                                                                         | Этап 1                       | Этап 2           | Этап 3           | Итого             | Этап 1                                | Этап 2           | Этап 3             | Итого              |
| <b>ОВЕРДРАФТЫ ПО БАНКОВСКИМ ПЛАСТИКОВЫМ КАРТАМ</b>                                      |                              |                  |                  |                   |                                       |                  |                    |                    |
| <b>На 1 января 2019 года</b>                                                            | <b>388,974</b>               | <b>58,657</b>    | <b>167,882</b>   | <b>615,513</b>    | <b>(12,963)</b>                       | <b>(18,806)</b>  | <b>(152,667)</b>   | <b>(184,436)</b>   |
| Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:    | <b>12,159</b>                | <b>(32,093)</b>  | <b>39,675</b>    | <b>19,741</b>     | <b>(13,007)</b>                       | <b>11,545</b>    | <b>(32,094)</b>    | <b>(33,556)</b>    |
| Перевод из Этапа 1 в Этап 2                                                             | (9,762)                      | 9,762            | -                | -                 | 444                                   | (2,452)          | -                  | (2,008)            |
| Перевод из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3                                                   | (11,931)                     | (4,147)          | 16,077           | (1)               | 820                                   | 1,577            | (10,297)           | (7,900)            |
| Перевод из Этапа 2 в Этап 1                                                             | 4,246                        | (4,246)          | -                | -                 | (262)                                 | 688              | -                  | 426                |
| Перевод из Этапа 3 в Этап 2                                                             | -                            | 634              | (634)            | -                 | -                                     | (7)              | 518                | 511                |
| Новые активы, полученные или приобретенные                                              | 199,812                      | 13,922           | 48,680           | <b>262,414</b>    | (14,298)                              | (4,001)          | (35,512)           | <b>(53,811)</b>    |
| Амортизация дисконта                                                                    | -                            | -                | 57               | <b>57</b>         | -                                     | -                | -                  | -                  |
| Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)            | (59,842)                     | (4,965)          | (13,930)         | <b>(78,737)</b>   | 1,999                                 | 1,565            | 9,283              | <b>12,847</b>      |
| Прочие изменения                                                                        | (110,364)                    | (43,053)         | (10,575)         | <b>(163,992)</b>  | (1,710)                               | 14,175           | 3,914              | <b>16,379</b>      |
| Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период: | -                            | -                | <b>(8,990)</b>   | <b>(8,990)</b>    | -                                     | -                | <b>8,933</b>       | <b>8,933</b>       |
| Списания                                                                                | -                            | -                | (8,933)          | <b>(8,933)</b>    | -                                     | -                | 8,933              | <b>8,933</b>       |
| Списание амортизации дисконта                                                           | -                            | -                | (57)             | <b>(57)</b>       | -                                     | -                | -                  | -                  |
| <b>На 31 декабря 2019 года</b>                                                          | <b>401,133</b>               | <b>26,564</b>    | <b>198,567</b>   | <b>626,264</b>    | <b>(25,970)</b>                       | <b>(7,261)</b>   | <b>(175,828)</b>   | <b>(209,059)</b>   |
| <b>СОГЛАШЕНИЯ ПО ОБРАТНОЙ ПРОДАЖЕ (ОБРАТНОЕ РЕПО)</b>                                   |                              |                  |                  |                   |                                       |                  |                    |                    |
| <b>На 1 января 2019 года</b>                                                            | <b>29,648</b>                | -                | -                | <b>29,648</b>     | <b>(319)</b>                          | -                | -                  | <b>(319)</b>       |
| Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:    | <b>46,071</b>                | -                | -                | <b>46,071</b>     | <b>(1,095)</b>                        | -                | -                  | <b>(1,095)</b>     |
| Прочие изменения                                                                        | 46,071                       | -                | -                | <b>46,071</b>     | (1,095)                               | -                | -                  | <b>(1,095)</b>     |
| <b>На 31 декабря 2019 года</b>                                                          | <b>75,719</b>                | -                | -                | <b>75,719</b>     | <b>(1,414)</b>                        | -                | -                  | <b>(1,414)</b>     |
| <b>Итого по кредитам физических лиц</b>                                                 | <b>37,268,601</b>            | <b>2,690,937</b> | <b>3,475,310</b> | <b>43,434,848</b> | <b>(585,148)</b>                      | <b>(340,437)</b> | <b>(2,714,021)</b> | <b>(3,639,606)</b> |

В приведенных выше таблицах вновь выданные и приобретенные кредиты отражены по тем стадиям, которые они имели на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года соответственно (2019: 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года), а не по стадиям на момент выдачи кредита. Изменения начисленного резерва по таким кредитам в течение отчетного периода отражены по строке прочие изменения. Прочие изменения в таблицах выше включают в себя частичные погашения и выдачи по действующим договорам, а также валютную переоценку.

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

| (в тысячах российских рублей)                                                                 | 31 декабря 2020    |               | 31 декабря 2019    |               |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------|--------------------|---------------|
|                                                                                               | Сумма              | %             | Сумма              | %             |
| Физические лица                                                                               | 48,911,632         | 40            | 43,434,848         | 24            |
| Промышленное производство                                                                     | 29,211,139         | 24            | 30,705,198         | 16            |
| Услуги                                                                                        | 11,716,997         | 9             | 18,365,568         | 19            |
| Торговля                                                                                      | 9,513,132          | 8             | 20,029,346         | 18            |
| Прочие                                                                                        | 8,268,468          | 7             | 7,505,399          | 2             |
| Нефтегазовая промышленность                                                                   | 5,427,126          | 4             | 5,019,734          | 1             |
| Строительство                                                                                 | 5,286,018          | 4             | 16,247,220         | 11            |
| Финансовый сектор                                                                             | 3,681,995          | 3             | 10,250,513         | 7             |
| Сельское хозяйство                                                                            | 1,038,024          | 1             | 1,068,295          | 1             |
| Пищевая промышленность                                                                        | 573,812            | -             | 685,447            | 1             |
| <b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки )</b> | <b>123,628,343</b> | <b>100.00</b> | <b>153,311,568</b> | <b>100.00</b> |

По состоянию на 31 декабря 2020 года совокупная сумма кредитов до вычета оценочного резерва под кредитные убытки, выданных 14 крупнейшим заемщикам, в отдельности превышающих 5% капитала Группы, составила 41,345,336 тыс. руб., или 33.4% от общей суммы кредитов и авансов клиентам (31 декабря 2019 года совокупная сумма кредитов до вычета оценочного резерва под кредитные убытки, выданных 20 крупнейшим заемщикам, в отдельности превышающих 5% капитала Группы, составила 59,080,449 тыс. руб., или 38.5% от общей суммы кредитов и авансов клиентам).

**Анализ кредитного портфеля по кредитному качеству.** Группа оценивает и контролирует кредитный риск по корпоративному кредитному портфелю на основе оценки риска по отдельным заемщикам и определяет количественные параметры кредитного риска, такие как ожидаемые и непредвиденные убытки по кредитному риску. Данные расчеты основаны на внутренних рейтингах кредитоспособности, присвоенных каждому корпоративному заемщику по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Группы информации о любых рисках заемщика. Система внутренних рейтингов регулярно обновляется и развивается. Информация, накопленная за этот период, составляет прочное основание для оценки миграции рейтингов и позволяет Группе уточнять соответствующие параметры вероятности дефолта. При пересмотре числа возвратов по классам корпоративных заемщиков учитываются исторические данные по убыткам. При окончательном расчете резерва под кредитные убытки по кредитам учитывается ликвидное и надежное обеспечение.

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитного портфеля юридических лиц по кредитному качеству на основании внутренних рейтингов по состоянию на 31 декабря 2020 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>            | <b>Этап 1</b>     | <b>Этап 2</b>    | <b>Этап 3</b>      | <b>ИТОГО</b>       |
|-------------------------------------------------|-------------------|------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Корпоративное кредитование</b>               |                   |                  |                    |                    |
| Рейтинг I                                       | 1,892,704         | -                | -                  | 1,892,704          |
| Рейтинг II                                      | 20,361,759        | -                | -                  | 20,361,759         |
| Рейтинг III                                     | 24,428,377        | 109,875          | -                  | 24,538,252         |
| Рейтинг IV                                      | 410,000           | 988,216          | -                  | 1,398,216          |
| Рейтинг V                                       | -                 | -                | 6,564,452          | 6,564,452          |
| <b>Валовая балансовая стоимость</b>             | <b>47,092,840</b> | <b>1,098,091</b> | <b>6,564,452</b>   | <b>54,755,383</b>  |
| <b>Оценочный резерв под кредитные убытки</b>    | <b>(453,659)</b>  | <b>(122,899)</b> | <b>(5,948,803)</b> | <b>(6,525,361)</b> |
| <b>Балансовая стоимость</b>                     | <b>46,639,181</b> | <b>975,192</b>   | <b>615,649</b>     | <b>48,230,022</b>  |
| <b>Проектное финансирование</b>                 |                   |                  |                    |                    |
| Рейтинг IV                                      | 2,273,998         | -                | -                  | 2,273,998          |
| Рейтинг V                                       | -                 | -                | 4,641,203          | 4,641,203          |
| <b>Валовая балансовая стоимость</b>             | <b>2,273,998</b>  | <b>-</b>         | <b>4,641,203</b>   | <b>6,915,201</b>   |
| <b>Оценочный резерв под кредитные убытки</b>    | <b>(101,600)</b>  | <b>-</b>         | <b>(3,195,641)</b> | <b>(3,297,241)</b> |
| <b>Балансовая стоимость</b>                     | <b>2,172,398</b>  | <b>-</b>         | <b>1,445,562</b>   | <b>3,617,960</b>   |
| <b>МСБ</b>                                      |                   |                  |                    |                    |
| Рейтинг III                                     | 6,847,177         | -                | -                  | 6,847,177          |
| Рейтинг IV                                      | -                 | 313,422          | -                  | 313,422            |
| Рейтинг V                                       | -                 | -                | 2,254,209          | 2,254,209          |
| <b>Валовая балансовая стоимость</b>             | <b>6,847,177</b>  | <b>313,422</b>   | <b>2,254,209</b>   | <b>9,414,808</b>   |
| <b>Оценочный резерв под кредитные убытки</b>    | <b>(214,402)</b>  | <b>(66,592)</b>  | <b>(1,969,244)</b> | <b>(2,250,238)</b> |
| <b>Балансовая стоимость</b>                     | <b>6,632,775</b>  | <b>246,830</b>   | <b>284,965</b>     | <b>7,164,570</b>   |
| <b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>    |                   |                  |                    |                    |
| Рейтинг I                                       | 1,587,608         | -                | -                  | 1,587,608          |
| <b>Валовая балансовая стоимость</b>             | <b>1,587,608</b>  | <b>-</b>         | <b>-</b>           | <b>1,587,608</b>   |
| <b>Оценочный резерв под кредитные убытки</b>    | <b>(12,873)</b>   | <b>-</b>         | <b>-</b>           | <b>(12,873)</b>    |
| <b>Балансовая стоимость</b>                     | <b>1,574,735</b>  | <b>-</b>         | <b>-</b>           | <b>1,574,735</b>   |
| <b>Итого кредиты и авансы юридическим лицам</b> | <b>57,019,089</b> | <b>1,222,022</b> | <b>2,346,176</b>   | <b>60,587,287</b>  |

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитного портфеля юридических лиц по кредитному качеству на основании внутренних рейтингов по состоянию на 31 декабря 2019 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>            | <b>Этап 1</b>     | <b>Этап 2</b>    | <b>Этап 3</b>      | <b>ИТОГО</b>       |
|-------------------------------------------------|-------------------|------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Корпоративное кредитование</b>               |                   |                  |                    |                    |
| Рейтинг I                                       | 21,190,733        | -                | -                  | 21,190,733         |
| Рейтинг II                                      | 35,614,142        | 3,570,393        | -                  | 39,184,535         |
| Рейтинг III                                     | -                 | 2,176            | -                  | 2,176              |
| Рейтинг IV                                      | -                 | -                | 6,261,883          | 6,261,883          |
| <b>Валовая балансовая стоимость</b>             | <b>56,804,875</b> | <b>3,572,569</b> | <b>6,261,883</b>   | <b>66,639,327</b>  |
| <b>Оценочный резерв под кредитные убытки</b>    | <b>(588,379)</b>  | <b>(477,714)</b> | <b>(4,334,024)</b> | <b>(5,400,117)</b> |
| <b>Балансовая стоимость</b>                     | <b>56,216,496</b> | <b>3,094,855</b> | <b>1,927,859</b>   | <b>61,239,210</b>  |
| <b>Проектное финансирование</b>                 |                   |                  |                    |                    |
| Рейтинг I                                       | 1,035,660         | -                | -                  | 1,035,660          |
| Рейтинг II                                      | 9,411,511         | 28,354           | -                  | 9,439,865          |
| Рейтинг IV                                      | -                 | -                | 5,229,453          | 5,229,453          |
| <b>Валовая балансовая стоимость</b>             | <b>10,447,171</b> | <b>28,354</b>    | <b>5,229,453</b>   | <b>15,704,978</b>  |
| <b>Оценочный резерв под кредитные убытки</b>    | <b>(191,141)</b>  | <b>(5,472)</b>   | <b>(3,149,374)</b> | <b>(3,345,987)</b> |
| <b>Балансовая стоимость</b>                     | <b>10,256,030</b> | <b>22,882</b>    | <b>2,080,079</b>   | <b>12,358,991</b>  |
| <b>МСБ</b>                                      |                   |                  |                    |                    |
| Рейтинг I                                       | 1,133,375         | -                | -                  | 1,133,375          |
| Рейтинг II                                      | 7,848,851         | 899,820          | -                  | 8,748,671          |
| Рейтинг III                                     | 21,840            | -                | -                  | 21,840             |
| Рейтинг IV                                      | -                 | 20,428           | 1,806,853          | 1,827,281          |
| <b>Валовая балансовая стоимость</b>             | <b>9,004,066</b>  | <b>920,248</b>   | <b>1,806,853</b>   | <b>11,731,167</b>  |
| <b>Оценочный резерв под кредитные убытки</b>    | <b>(136,650)</b>  | <b>(99,638)</b>  | <b>(1,573,069)</b> | <b>(1,809,357)</b> |
| <b>Балансовая стоимость</b>                     | <b>8,867,416</b>  | <b>820,610</b>   | <b>233,784</b>     | <b>9,921,810</b>   |
| <b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>    |                   |                  |                    |                    |
| Рейтинг I                                       | 2,854,391         | -                | -                  | 2,854,391          |
| <b>Валовая балансовая стоимость</b>             | <b>2,854,391</b>  | <b>-</b>         | <b>-</b>           | <b>2,854,391</b>   |
| <b>Оценочный резерв под кредитные убытки</b>    | <b>(17,486)</b>   | <b>-</b>         | <b>-</b>           | <b>(17,486)</b>    |
| <b>Балансовая стоимость</b>                     | <b>2,836,905</b>  | <b>-</b>         | <b>-</b>           | <b>2,836,905</b>   |
| <b>Итого кредиты и авансы юридическим лицам</b> | <b>78,176,847</b> | <b>3,938,347</b> | <b>4,241,722</b>   | <b>86,356,916</b>  |

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Кредитный риск связанный с кредитами физическим лицам оценивается и контролируется главным образом на портфельной основе. Предварительная оценка производится в ходе рассмотрения кредитной заявки когда Группа рассчитывает общие риски ожидаемых и непредвиденных убытков по портфелям и проверяет их соответствие установленным лимитам. Лимиты устанавливаются по продуктам и регионам исходя из прошлых убытков и экспертного мнения. Группа использует процедуры последующего мониторинга портфелей розничного кредитования и определения субстандартных кредитов.

Текущие кредиты физическим лицам являются не обесцененными.

Основные критерии управления кредитными рисками раскрыты в Примечании 34.

Ниже приводится анализ кредитов, выданных физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   | <b>Этап 1</b>     | <b>Этап 2</b>  | <b>Этап 3</b>    | <b>ИТОГО</b>      |
|----------------------------------------|-------------------|----------------|------------------|-------------------|
| <b>Ипотечные кредиты</b>               |                   |                |                  |                   |
| Текущие                                | 6,077,065         | 410,329        | -                | <b>6,487,394</b>  |
| С задержкой платежа менее 30 дней      | 75,497            | 132,984        | -                | <b>208,481</b>    |
| С задержкой платежа от 31 до 90 дней   | -                 | 170,768        | -                | <b>170,768</b>    |
| С задержкой платежа от 91 до 180 дней  | -                 | -              | 58,184           | <b>58,184</b>     |
| С задержкой платежа от 181 до 365 дней | -                 | -              | 100,757          | <b>100,757</b>    |
| С задержкой платежа более 365 дней     | -                 | -              | 646,454          | <b>646,454</b>    |
| <b>Валовая балансовая стоимость</b>    | <b>6,152,562</b>  | <b>714,081</b> | <b>805,395</b>   | <b>7,672,038</b>  |
| Оценочный резерв под кредитные убытки  | (29,585)          | (52,211)       | (587,658)        | (669,454)         |
| <b>Балансовая стоимость</b>            | <b>6,122,977</b>  | <b>661,870</b> | <b>217,737</b>   | <b>7,002,584</b>  |
| <b>Ипотечные кредиты военным</b>       |                   |                |                  |                   |
| Текущие                                | 16,078,207        | 194,667        | -                | 16,272,874        |
| С задержкой платежа менее 30 дней      | 167,707           | 67,945         | -                | 235,652           |
| С задержкой платежа от 31 до 90 дней   | -                 | 199,713        | -                | 199,713           |
| С задержкой платежа от 91 до 180 дней  | -                 | -              | 82,319           | 82,319            |
| С задержкой платежа от 181 до 365 дней | -                 | -              | 36,684           | 36,684            |
| С задержкой платежа более 365 дней     | -                 | -              | 115,912          | 115,912           |
| <b>Валовая балансовая стоимость</b>    | <b>16,245,914</b> | <b>462,325</b> | <b>234,915</b>   | <b>16,943,154</b> |
| Оценочный резерв под кредитные убытки  | (28,066)          | (35,024)       | (120,441)        | (183,531)         |
| <b>Балансовая стоимость</b>            | <b>16,217,848</b> | <b>427,301</b> | <b>114,474</b>   | <b>16,759,623</b> |
| <b>Потребительские кредиты</b>         |                   |                |                  |                   |
| Текущие                                | 9,962,370         | 299,270        | -                | 10,261,640        |
| С задержкой платежа менее 30 дней      | 66,395            | 111,630        | -                | 178,025           |
| С задержкой платежа от 31 до 90 дней   | -                 | 177,015        | -                | 177,015           |
| С задержкой платежа от 91 до 180 дней  | -                 | -              | 153,599          | 153,599           |
| С задержкой платежа от 181 до 365 дней | -                 | -              | 472,340          | 472,340           |
| С задержкой платежа более 365 дней     | -                 | -              | 1,903,643        | 1,903,643         |
| <b>Валовая балансовая стоимость</b>    | <b>10,028,765</b> | <b>587,915</b> | <b>2,529,582</b> | <b>13,146,262</b> |
| Оценочный резерв под кредитные убытки  | (378,717)         | (195,163)      | (2,101,382)      | (2,675,262)       |
| <b>Балансовая стоимость</b>            | <b>9,650,048</b>  | <b>392,752</b> | <b>428,200</b>   | <b>10,471,000</b> |

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                  | Этап 1            | Этап 2           | Этап 3           | ИТОГО             |
|-------------------------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
| <b>Потребительские кредиты военным</b>                |                   |                  |                  |                   |
| Текущие                                               | 491,240           | 28,528           | -                | 519,768           |
| С задержкой платежа менее 30 дней                     | 3,869             | 11,335           | -                | 15,204            |
| С задержкой платежа от 31 до 90 дней                  | -                 | 5,614            | -                | 5,614             |
| С задержкой платежа от 91 до 180 дней                 | -                 | -                | 7,093            | 7,093             |
| С задержкой платежа от 181 до 365 дней                | -                 | -                | 25,547           | 25,547            |
| С задержкой платежа более 365 дней                    | -                 | -                | 118,582          | 118,582           |
| <b>Валовая балансовая стоимость</b>                   | <b>495,109</b>    | <b>45,477</b>    | <b>151,222</b>   | <b>691,808</b>    |
| Оценочный резерв под кредитные убытки                 | (8,906)           | (6,508)          | (124,846)        | (140,260)         |
| <b>Балансовая стоимость</b>                           | <b>486,203</b>    | <b>38,969</b>    | <b>26,376</b>    | <b>551,548</b>    |
| <b>Автокредитование</b>                               |                   |                  |                  |                   |
| Текущие                                               | 8,648,312         | 195,485          | -                | 8,843,797         |
| С задержкой платежа менее 30 дней                     | 67,464            | 69,140           | -                | 136,604           |
| С задержкой платежа от 31 до 90 дней                  | -                 | 122,727          | -                | 122,727           |
| С задержкой платежа от 91 до 180 дней                 | -                 | -                | 111,424          | 111,424           |
| С задержкой платежа от 181 до 365 дней                | -                 | -                | 248,020          | 248,020           |
| С задержкой платежа более 365 дней                    | -                 | -                | 391,075          | 391,075           |
| <b>Валовая балансовая стоимость</b>                   | <b>8,715,776</b>  | <b>387,352</b>   | <b>750,519</b>   | <b>9,853,647</b>  |
| Оценочный резерв под кредитные убытки                 | (315,874)         | (79,215)         | (479,627)        | (874,716)         |
| <b>Балансовая стоимость</b>                           | <b>8,399,902</b>  | <b>308,137</b>   | <b>270,892</b>   | <b>8,978,931</b>  |
| <b>Овердрафты по банковским пластиковым картам</b>    |                   |                  |                  |                   |
| Текущие                                               | 257,473           | -                | -                | 257,473           |
| С задержкой платежа менее 30 дней                     | 13,902            | -                | -                | 13,902            |
| С задержкой платежа от 31 до 90 дней                  | -                 | 10,249           | -                | 10,249            |
| С задержкой платежа от 91 до 180 дней                 | -                 | -                | 17,895           | 17,895            |
| С задержкой платежа от 181 до 365 дней                | -                 | -                | 25,420           | 25,420            |
| С задержкой платежа более 365 дней                    | -                 | -                | 234,011          | 234,011           |
| <b>Валовая балансовая стоимость</b>                   | <b>271,375</b>    | <b>10,249</b>    | <b>277,326</b>   | <b>558,950</b>    |
| Оценочный резерв под кредитные убытки                 | (25,288)          | (5,851)          | (233,639)        | (264,778)         |
| <b>Балансовая стоимость</b>                           | <b>246,087</b>    | <b>4,398</b>     | <b>43,687</b>    | <b>294,172</b>    |
| <b>Соглашения об обратной продаже (обратное РЕПО)</b> |                   |                  |                  |                   |
| Текущие                                               | 45,773            | -                | -                | 45,773            |
| <b>Валовая балансовая стоимость</b>                   | <b>45,773</b>     | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>45,773</b>     |
| Оценочный резерв под кредитные убытки                 | (2,707)           | -                | -                | (2,707)           |
| <b>Балансовая стоимость</b>                           | <b>43,066</b>     | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>43,066</b>     |
| <b>Итого кредитов физическим лицам</b>                | <b>41,166,131</b> | <b>1,833,427</b> | <b>1,101,366</b> | <b>44,100,924</b> |

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитов, выданных физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   | <b>Этап 1</b>     | <b>Этап 2</b>  | <b>Этап 3</b>    | <b>ИТОГО</b>      |
|----------------------------------------|-------------------|----------------|------------------|-------------------|
| <b>Ипотечные кредиты</b>               |                   |                |                  |                   |
| Текущие                                | 4,473,853         | 601,502        | -                | <b>5,075,355</b>  |
| С задержкой платежа менее 30 дней      | 59,873            | 140,060        | -                | <b>199,933</b>    |
| С задержкой платежа от 31 до 90 дней   | -                 | 60,826         | -                | <b>60,826</b>     |
| С задержкой платежа от 91 до 180 дней  | -                 | -              | 23,664           | <b>23,664</b>     |
| С задержкой платежа от 181 до 365 дней | -                 | -              | 72,766           | <b>72,766</b>     |
| С задержкой платежа более 365 дней     | -                 | -              | 616,883          | <b>616,883</b>    |
| <b>Валовая балансовая стоимость</b>    | <b>4,533,726</b>  | <b>802,388</b> | <b>713,313</b>   | <b>6,049,427</b>  |
| Оценочный резерв под кредитные убытки  | (22,974)          | (48,561)       | (542,733)        | (614,268)         |
| <b>Балансовая стоимость</b>            | <b>4,510,752</b>  | <b>753,827</b> | <b>170,580</b>   | <b>5,435,159</b>  |
| <b>Ипотечные кредиты военным</b>       |                   |                |                  |                   |
| Текущие                                | 16,816,250        | 340,213        | -                | 17,156,463        |
| С задержкой платежа менее 30 дней      | 142,245           | 95,730         | -                | 237,975           |
| С задержкой платежа от 31 до 90 дней   | -                 | 12,224         | -                | 12,224            |
| С задержкой платежа от 91 до 180 дней  | -                 | -              | 25,448           | 25,448            |
| С задержкой платежа от 181 до 365 дней | -                 | -              | 32,724           | 32,724            |
| С задержкой платежа более 365 дней     | -                 | -              | 84,112           | 84,112            |
| <b>Валовая балансовая стоимость</b>    | <b>16,958,495</b> | <b>448,167</b> | <b>142,284</b>   | <b>17,548,946</b> |
| Оценочный резерв под кредитные убытки  | (24,651)          | (11,725)       | (70,701)         | (107,077)         |
| <b>Балансовая стоимость</b>            | <b>16,933,844</b> | <b>436,442</b> | <b>71,583</b>    | <b>17,441,869</b> |
| <b>Потребительские кредиты</b>         |                   |                |                  |                   |
| Текущие                                | 10,911,670        | 437,257        | -                | 11,348,927        |
| С задержкой платежа менее 30 дней      | 175,850           | 186,597        | -                | 362,447           |
| С задержкой платежа от 31 до 90 дней   | -                 | 230,303        | -                | 230,303           |
| С задержкой платежа от 91 до 180 дней  | -                 | -              | 222,678          | 222,678           |
| С задержкой платежа от 181 до 365 дней | -                 | -              | 419,589          | 419,589           |
| С задержкой платежа более 365 дней     | -                 | -              | 1,316,614        | 1,316,614         |
| <b>Валовая балансовая стоимость</b>    | <b>11,087,520</b> | <b>854,157</b> | <b>1,958,881</b> | <b>13,900,558</b> |
| Оценочный резерв под кредитные убытки  | (443,803)         | (226,101)      | (1,581,148)      | (2,251,052)       |
| <b>Балансовая стоимость</b>            | <b>10,643,717</b> | <b>628,056</b> | <b>377,733</b>   | <b>11,649,506</b> |



**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                  | <b>Этап 1</b>     | <b>Этап 2</b>    | <b>Этап 3</b>  | <b>ИТОГО</b>      |
|-------------------------------------------------------|-------------------|------------------|----------------|-------------------|
| <b>Потребительские кредиты военным</b>                |                   |                  |                |                   |
| Текущие                                               | 757,256           | 54,807           | -              | 812,063           |
| С задержкой платежа менее 30 дней                     | 5,079             | 11,392           | -              | 16,471            |
| С задержкой платежа от 31 до 90 дней                  | -                 | 11,977           | -              | 11,977            |
| С задержкой платежа от 91 до 180 дней                 | -                 | -                | 14,501         | 14,501            |
| С задержкой платежа от 181 до 365 дней                | -                 | -                | 24,657         | 24,657            |
| С задержкой платежа более 365 дней                    | -                 | -                | 83,632         | 83,632            |
| <b>Валовая балансовая стоимость</b>                   | <b>762,335</b>    | <b>78,176</b>    | <b>122,790</b> | <b>963,301</b>    |
| Оценочный резерв под кредитные убытки                 | (12,755)          | (10,333)         | (95,801)       | (118,889)         |
| <b>Балансовая стоимость</b>                           | <b>749,580</b>    | <b>67,843</b>    | <b>26,989</b>  | <b>844,412</b>    |
| <b>Автокредитование</b>                               |                   |                  |                |                   |
| Текущие                                               | 3,405,790         | 373,605          | -              | 3,779,395         |
| С задержкой платежа менее 30 дней                     | 43,883            | 49,443           | -              | 93,326            |
| С задержкой платежа от 31 до 90 дней                  | -                 | 58,437           | -              | 58,437            |
| С задержкой платежа от 91 до 180 дней                 | -                 | -                | 56,397         | 56,397            |
| С задержкой платежа от 181 до 365 дней                | -                 | -                | 51,115         | 51,115            |
| С задержкой платежа более 365 дней                    | -                 | -                | 231,963        | 231,963           |
| <b>Валовая балансовая стоимость</b>                   | <b>3,449,673</b>  | <b>481,485</b>   | <b>339,475</b> | <b>4,270,633</b>  |
| Оценочный резерв под кредитные убытки                 | (53,581)          | (36,456)         | (247,810)      | (337,847)         |
| <b>Балансовая стоимость</b>                           | <b>3,396,092</b>  | <b>445,029</b>   | <b>91,665</b>  | <b>3,932,786</b>  |
| <b>Овердрафты по банковским пластиковым картам</b>    |                   |                  |                |                   |
| Текущие                                               | 370,817           | 13,534           | -              | 384,351           |
| С задержкой платежа менее 30 дней                     | 30,316            | 4,337            | -              | 34,653            |
| С задержкой платежа от 31 до 90 дней                  | -                 | 8,693            | -              | 8,693             |
| С задержкой платежа от 91 до 180 дней                 | -                 | -                | 11,619         | 11,619            |
| С задержкой платежа от 181 до 365 дней                | -                 | -                | 15,832         | 15,832            |
| С задержкой платежа более 365 дней                    | -                 | -                | 171,116        | 171,116           |
| <b>Валовая балансовая стоимость</b>                   | <b>401,133</b>    | <b>26,564</b>    | <b>198,567</b> | <b>626,264</b>    |
| Оценочный резерв под кредитные убытки                 | (25,970)          | (7,261)          | (175,828)      | (209,059)         |
| <b>Балансовая стоимость</b>                           | <b>375,163</b>    | <b>19,303</b>    | <b>22,739</b>  | <b>417,205</b>    |
| <b>Соглашения об обратной продаже (обратное РЕПО)</b> |                   |                  |                |                   |
| Текущие                                               | 75,719            | -                | -              | 75,719            |
| <b>Валовая балансовая стоимость</b>                   | <b>75,719</b>     | <b>-</b>         | <b>-</b>       | <b>75,719</b>     |
| Оценочный резерв под кредитные убытки                 | (1,414)           | -                | -              | (1,414)           |
| <b>Балансовая стоимость</b>                           | <b>74,305</b>     | <b>-</b>         | <b>-</b>       | <b>74,305</b>     |
| <b>Итого кредитов физическим лицам</b>                | <b>36,683,453</b> | <b>2,350,500</b> | <b>761,289</b> | <b>39,795,242</b> |

## 11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Информация о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки представлена в Примечании 39. Географический анализ и анализ ликвидности стоимости кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 34. Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам раскрыт в Примечании 34. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 41.

## 12 Инвестиционная недвижимость

Оценка инвестиционной недвижимости производится ежегодно независимыми квалифицированными оценщиками, имеющими профессиональный опыт оценки имущества аналогичного оцениваемым объектам по своему местонахождению и категории.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                    | Прим | 2020           | 2019           |
|-------------------------------------------------------------------------|------|----------------|----------------|
| <b>Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 1 января</b>   |      | <b>499,678</b> | <b>148,829</b> |
| Поступления за год                                                      |      | -              | 3,085          |
| Выбытие за год                                                          |      | -              | (21,370)       |
| Реклассифицировано из основных средств                                  | 15   |                | 403,920        |
| Реклассифицировано из внеоборотных активов, предназначенных для продажи | 16   | 245,397        | -              |
| Переоценка по справедливой стоимости                                    |      | (38,833)       | (34,786)       |
| <b>Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 31 декабря</b> |      | <b>706,242</b> | <b>499,678</b> |

## 13 Прочие финансовые активы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                   | 31 декабря 2020  | 31 декабря 2019  |
|--------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Расчеты по операциям с использованием пластиковых карт | 236,620          | 963,892          |
| Задолженность по начисленным доходам                   | 591,963          | 392,437          |
| Корреспондентские счета в драгоценных металлах         | 1,441,074        | 224,879          |
| Прочее                                                 | 45,184           | 118,182          |
| Резерв по начисленным доходам                          | (190,939)        | (297,792)        |
| <b>Итого прочих финансовых активов</b>                 | <b>2,123,902</b> | <b>1,401,598</b> |

Прочие финансовые активы по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года не являются ни просроченными ни обесцененными.

Информация о справедливой стоимости прочих финансовых активов в том числе в разрезе уровней иерархии оценки представлена в Примечании 39. Географический анализ и анализ ликвидности прочих финансовых активов раскрыт в Примечании 34. Анализ процентных ставок прочих финансовых активов раскрыт в Примечании 34.

## 14 Прочие активы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>           | 31 декабря 2020 | 31 декабря 2019  |
|------------------------------------------------|-----------------|------------------|
| Предоплата                                     | 358,993         | 675,666          |
| Драгоценные металлы                            | 33,267          | 664,381          |
| Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль | 93,221          | 132,014          |
| Прочее                                         | 123,880         | 34,183           |
| <b>Итого прочих активов</b>                    | <b>609,361</b>  | <b>1,506,244</b> |

Ожидается что в основном все перечисленные выше активы будут возмещены в течение более чем двенадцати месяцев после конца года.

**15 Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования**

|                                                                          |              | Недви-<br>жимость | Компью-<br>терное<br>оборудо-<br>вание | Офисное<br>обору-<br>дование | Транс-<br>портные<br>средства | Незавер-<br>шенное<br>строи-<br>тельство | Итого<br>основных<br>средств | Немате-<br>риальные<br>активы | Вложения в<br>приобре-<br>тение<br>нематериаль-<br>ных активов | Активы в<br>форме<br>права<br>пользо-<br>вания | Итого              |
|--------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------|----------------------------------------|------------------------------|-------------------------------|------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------|----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                     | <b>Прим.</b> |                   |                                        |                              |                               |                                          |                              |                               |                                                                |                                                |                    |
| <b>Стоимость или оценка на 1 января 2020 года</b>                        |              | <b>3,812,555</b>  | <b>1,790,435</b>                       | <b>355,785</b>               | <b>106,391</b>                | <b>7,585</b>                             | <b>6,072,751</b>             | <b>507,893</b>                | <b>1,012,386</b>                                               | <b>697,605</b>                                 | <b>8,290,635</b>   |
| Поступления                                                              |              | -                 | 168,721                                | 404                          | 680                           | -                                        | <b>169,805</b>               | 19,908                        | 430,424                                                        | 422,474                                        | <b>1,043,461</b>   |
| Перевод из незавершенного строительства                                  |              | -                 | 6,707                                  | -                            | -                             | (6,707)                                  | -                            | 889,721                       | (889,721)                                                      | -                                              | -                  |
| Переклассификация из внеоборотных активов<br>предназначенных для продажи | 16           | 5,118             | -                                      | -                            | -                             | -                                        | <b>5,118</b>                 | -                             | -                                                              | -                                              | <b>5,118</b>       |
| Переклассификация во внеоборотные активы,<br>предназначенных для продажи | 12           | (43,680)          | -                                      | -                            | -                             | -                                        | <b>(43,680)</b>              | -                             | -                                                              | -                                              | <b>(43,680)</b>    |
| Выбытия                                                                  |              | (13,415)          | (69,396)                               | (6,007)                      | (52,343)                      | -                                        | <b>(141,161)</b>             | (4,254)                       | -                                                              | (149,793)                                      | <b>(296,058)</b>   |
| Списание накопленной амортизации при<br>переоценке                       |              | (111,298)         | -                                      | -                            | -                             | -                                        | <b>(111,298)</b>             | -                             | -                                                              | -                                              | <b>(111,298)</b>   |
| Переоценка                                                               |              | (32,971)          | -                                      | -                            | -                             | -                                        | <b>(32,971)</b>              | -                             | -                                                              | -                                              | <b>(32,971)</b>    |
| <b>Стоимость или оценка на 31 декабря 2020 года</b>                      |              | <b>3,616,309</b>  | <b>1,896,467</b>                       | <b>350,182</b>               | <b>54,728</b>                 | <b>878</b>                               | <b>5,918,564</b>             | <b>1,413,268</b>              | <b>553,089</b>                                                 | <b>970,286</b>                                 | <b>8,855,207</b>   |
| <b>Накопленная амортизация на 1 января 2020 года</b>                     |              | <b>-</b>          | <b>(1,105,398)</b>                     | <b>(221,018)</b>             | <b>(68,063)</b>               | <b>-</b>                                 | <b>(1,394,479)</b>           | <b>(86,871)</b>               | <b>-</b>                                                       | <b>(182,040)</b>                               | <b>(1,663,390)</b> |
| Амортизационные начисления                                               | 28           | (111,298)         | (215,442)                              | (18,762)                     | (13,775)                      | -                                        | <b>(359,276)</b>             | (97,313)                      | -                                                              | (350,027)                                      | <b>(806,616)</b>   |
| Выбытия                                                                  |              | -                 | 39,449                                 | 5,660                        | 44,767                        | -                                        | <b>89,876</b>                | 77                            | -                                                              | 60,570                                         | <b>150,405</b>     |
| Списание накопленной амортизации при<br>переоценке                       |              | 111,298           | -                                      | -                            | -                             | -                                        | <b>111,298</b>               | -                             | -                                                              | -                                              | <b>111,415</b>     |
| <b>Накопленная амортизация на 31 декабря 2020 года</b>                   |              | <b>-</b>          | <b>(1,281,391)</b>                     | <b>(234,120)</b>             | <b>(37,070)</b>               | <b>-</b>                                 | <b>(1,552,581)</b>           | <b>(184,107)</b>              | <b>-</b>                                                       | <b>(471,497)</b>                               | <b>(2,208,185)</b> |
| <b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года</b>                      |              | <b>3,616,309</b>  | <b>615,076</b>                         | <b>116,062</b>               | <b>17,658</b>                 | <b>878</b>                               | <b>4,365,983</b>             | <b>1,229,161</b>              | <b>553,089</b>                                                 | <b>498,789</b>                                 | <b>6,647,022</b>   |

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

|                                                                     |              | Недви-<br>жимость | Компью-<br>терное<br>оборудо-<br>вание | Офисное<br>обору-<br>дование | Транс-<br>портные<br>средства | Незавер-<br>шенное<br>строи-<br>тельство | Итого<br>основных<br>средств | Немате-<br>риальные<br>активы | Вложения в<br>приобре-<br>тение<br>нематериаль-<br>ных активов | Активы в<br>форме<br>права<br>пользо-<br>вания | Итого              |
|---------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------|----------------------------------------|------------------------------|-------------------------------|------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------|----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                | <b>Прим.</b> |                   |                                        |                              |                               |                                          |                              |                               |                                                                |                                                |                    |
| <b>Стоимость или оценка на 1 января 2019 года</b>                   |              | <b>4,200,003</b>  | <b>1,574,310</b>                       | <b>306,571</b>               | <b>135,833</b>                | <b>605,355</b>                           | <b>6,822,072</b>             | <b>248,198</b>                | <b>418,997</b>                                                 | <b>-</b>                                       | <b>7,489,267</b>   |
| Признание актива в форме права пользования при переходе на МСФО 16  |              | -                 | -                                      | -                            | -                             | -                                        | -                            | -                             | -                                                              | 649,702                                        | <b>649,702</b>     |
| Поступления                                                         |              | 15,668            | 273,768                                | 85,070                       | 10,198                        | 170,919                                  | <b>555,623</b>               | 114,603                       | 738,909                                                        | 47,903                                         | <b>1,457,038</b>   |
| Перевод из незавершенного строительства                             |              | 734,944           | 19,585                                 | -                            | -                             | (754,529)                                | -                            | 145,520                       | (145,520)                                                      | -                                              | -                  |
| Реклассификация во внеоборотные активы, предназначенные для продажи | 16           | (58,323)          | -                                      | -                            | -                             | -                                        | <b>(58,323)</b>              | -                             | -                                                              | -                                              | <b>(58,323)</b>    |
| Реклассификация в инвестиционную недвижимость                       | 12           | (403,920)         | -                                      | -                            | -                             | -                                        | <b>(403,920)</b>             | -                             | -                                                              | -                                              | <b>(403,920)</b>   |
| Выбытия                                                             |              | (150,068)         | (52,852)                               | (35,856)                     | (39,640)                      | (14,160)                                 | <b>(292,576)</b>             | (428)                         | -                                                              | -                                              | <b>(293,004)</b>   |
| Списание накопленной амортизации при переоценке                     |              | (120,721)         | -                                      | -                            | -                             | -                                        | <b>(120,721)</b>             | -                             | -                                                              | -                                              | <b>(120,721)</b>   |
| Переоценка                                                          |              | (405,028)         | -                                      | -                            | -                             | -                                        | <b>(405,028)</b>             | -                             | -                                                              | -                                              | <b>(405,028)</b>   |
| Изменения в УП Группы                                               |              | -                 | (24,376)                               | -                            | -                             | -                                        | <b>(24,376)</b>              | -                             | -                                                              | -                                              | <b>(24,376)</b>    |
| <b>Стоимость или оценка на 31 декабря 2019 года</b>                 |              | <b>3,812,555</b>  | <b>1,790,435</b>                       | <b>355,785</b>               | <b>106,391</b>                | <b>7,585</b>                             | <b>6,072,751</b>             | <b>507,893</b>                | <b>1,012,386</b>                                               | <b>697,605</b>                                 | <b>8,290,635</b>   |
| <b>Накопленная амортизация на 1 января 2019 года</b>                |              | <b>-</b>          | <b>(1,055,304)</b>                     | <b>(233,748)</b>             | <b>(96,188)</b>               | <b>-</b>                                 | <b>(1,385,240)</b>           | <b>(58,449)</b>               | <b>-</b>                                                       | <b>-</b>                                       | <b>(1,443,689)</b> |
| Амортизационные начисления                                          | 28           | (125,187)         | (183,285)                              | (22,025)                     | (18,685)                      | -                                        | <b>(349,182)</b>             | (28,580)                      | -                                                              | (182,040)                                      | <b>(559,802)</b>   |
| Выбытия                                                             |              | 4,466             | 59,586                                 | 33,502                       | 39,828                        | -                                        | <b>137,382</b>               | 158                           | -                                                              | -                                              | <b>137,540</b>     |
| Списание накопленной амортизации при переоценке                     |              | 120,721           | -                                      | -                            | -                             | -                                        | <b>120,721</b>               | -                             | -                                                              | -                                              | <b>120,721</b>     |
| Изменения в УП Группы                                               |              | -                 | 73,605                                 | 1,253                        | 6,982                         | -                                        | <b>81,840</b>                | -                             | -                                                              | -                                              | <b>81,840</b>      |
| <b>Накопленная амортизация на 31 декабря 2019 года</b>              |              | <b>-</b>          | <b>(1,105,398)</b>                     | <b>(221,018)</b>             | <b>(68,063)</b>               | <b>-</b>                                 | <b>(1,394,479)</b>           | <b>(86,871)</b>               | <b>-</b>                                                       | <b>(182,040)</b>                               | <b>(1,663,390)</b> |
| <b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года</b>                 |              | <b>3,812,555</b>  | <b>685,037</b>                         | <b>134,767</b>               | <b>38,328</b>                 | <b>7,585</b>                             | <b>4,678,272</b>             | <b>421,022</b>                | <b>1,012,386</b>                                               | <b>515,565</b>                                 | <b>6,627,245</b>   |

**15 Основные средства нематериальные активы и активы в форме права пользования (продолжение)**

Оценка основных средств производится ежегодно независимыми квалифицированными оценщиками, имеющими профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемым объектам по своему местонахождению и категории.

Незавершенное строительство в основном представляет собой строительство и реконструкцию помещений и оборудования филиалов. По завершении работ данные активы переводятся в соответствующие категории основных средств.

Информация о справедливой стоимости недвижимости, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, представлена в Примечании 39.

**16 Внеоборотные активы предназначенные для продажи**

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, включают недвижимость, полученную Группой в результате обращения взыскания на обеспечение по ссудам, по которым заемщики не исполнили своих обязательств. Указанные неденежные расчеты исключены из консолидированного отчета о движении денежных средств. Балансовая стоимость предназначенных для продажи внеоборотных активов будет возмещена посредством продажи. Руководство Группы утвердило соответствующий план продажи и активно приступило к маркетинговым мероприятиям с тем, чтобы реализовать эти активы в течение 12 месяцев с момента перевода этих активов в категорию активов, предназначенных для продажи.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, учитываются по наименьшей из чистой балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, с отражением расходов от реклассификации в составе прибыли или убытка.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года балансовая стоимость активов, предназначенных для продажи, составляла:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>            | <b>Прим</b> | <b>2020</b>      | <b>2019</b>      |
|-------------------------------------------------|-------------|------------------|------------------|
| <b>Балансовая стоимость на 1 января</b>         |             | <b>1,112,158</b> | <b>2,359,988</b> |
| Поступления                                     |             | 196,059          | 122,704          |
| Переклассификация в инвестиционную недвижимость | 12          | (245,397)        | -                |
| Переклассификация в основные средства           | 15          | (5,118)          | 58,323           |
| Выбытия                                         |             | (204,349)        | (1,307,510)      |
| Переклассификация в прочие активы               |             | -                | (57,306)         |
| (Обесценение)/Переоценка                        |             | (89,229)         | (64,041)         |
| <b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>       |             | <b>764,124</b>   | <b>1,112,158</b> |

**17 Средства других банков**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                        | <b>31 декабря 2020</b> | <b>31 декабря 2019</b> |
|-------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| РЕПО с другими банками                                      | 9,704,296              | 13,260,111             |
| Срочные депозиты, привлеченные от других банков             | 3,109,715              | 5,386,772              |
| Срочные депозиты, привлеченные от ЦБ РФ                     | 2,121,034              | 2,629,558              |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков | 274,605                | 1,538,980              |
| <b>Итого средств других банков</b>                          | <b>15,209,650</b>      | <b>22,815,421</b>      |

**17 Средства других банков (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2020 года средства других банков включали остатки с ЦБ РФ и двумя российскими банками и финансовыми институтами, в отдельности превышающие 5% капитала Группы, в сумме 13,526 451 тыс. руб., или 88.9% от общей суммы средств других банков. По состоянию на 31 декабря 2019 года средства других банков включали остатки с ЦБ РФ и тремя российскими банками и финансовыми институтами, в отдельности превышающие 5% капитала Группы, в сумме 18,778,194 тыс. руб., или 82.3% от общей суммы средств других банков.

Информация о справедливой стоимости средств других банков, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, представлена в Примечании 39. Географический анализ и анализ ликвидности средств других банков раскрыт в Примечании 34. Анализ процентных средств других банков раскрыт в Примечании 34.

**18 Средства клиентов**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>              | <b>31 декабря 2020</b> | <b>31 декабря 2019</b> |
|---------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>Государственные и общественные организации</b> |                        |                        |
| - Текущие/расчетные счета                         | 1,275,887              | 1,013,689              |
| - Срочные депозиты                                | 95,384                 | 90,089                 |
| <b>Прочие юридические лица</b>                    |                        |                        |
| - Текущие/расчетные счета                         | 32,348,196             | 20,529,271             |
| - Срочные депозиты                                | 24,115,604             | 27,749,477             |
| <b>Физические лица</b>                            |                        |                        |
| - Текущие счета/счета до востребования            | 22,891,178             | 14,265,386             |
| - Срочные вклады                                  | 80,448,598             | 105,042,697            |
| <b>Итого средств клиентов</b>                     | <b>161,174,847</b>     | <b>168,690,609</b>     |

В число государственных и общественных организаций не входят контролируемые государством коммерческие организации.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | <b>31 декабря 2020</b> |            | <b>31 декабря 2019</b> |            |
|--------------------------------------|------------------------|------------|------------------------|------------|
|                                      | <b>Сумма</b>           | <b>%</b>   | <b>Сумма</b>           | <b>%</b>   |
| Физические лица                      | 103,339,776            | 64.12      | 119,308,083            | 70.72      |
| Услуги                               | 15,417,911             | 9.57       | 12,900,707             | 7.65       |
| Финансовый сектор                    | 11,966,906             | 7.42       | 10,102,075             | 5.99       |
| Нефтегазовая промышленность          | 9,633,136              | 5.98       | 4,824,685              | 2.86       |
| Торговля                             | 9,024,278              | 5.60       | 6,843,297              | 4.06       |
| Промышленное производство            | 4,213,819              | 2.61       | 6,795,737              | 4.03       |
| Строительство                        | 3,791,671              | 2.35       | 3,643,755              | 2.16       |
| Горно-добывающая                     | 1,427,683              | 0.89       | 1,620,483              | 0.96       |
| Прочее                               | 2,359,667              | 1.46       | 2,651,787              | 1.57       |
| <b>Итого средств клиентов</b>        | <b>161,174,847</b>     | <b>100</b> | <b>168,690,609</b>     | <b>100</b> |

По состоянию на 31 декабря 2020 года средства клиентов включали остатки 25 клиентов, в отдельности превышающие 5% капитала Группы (31 декабря 2019 года средства клиентов включали остатки 14 клиентов, в отдельности превышающие 5% капитала Группы). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 67,107,821 тыс. руб., или 41.6% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2019 года 43,598,940 тыс. руб., или 25.8% от общей суммы средств клиентов).

По состоянию на 31 декабря 2020 года в состав средств клиентов включены депозиты в размере 2,514,439 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 1,023,605 тыс. руб.), представляющие собой обеспечение по безотзывным обязательствам в рамках аккредитивов и 5,529 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 19,250 тыс. руб.), представляющие собой обеспечение по безотзывным обязательствам в рамках покрытия по выпущенным гарантиям. См. Примечание 38.

**18 Средства клиентов (продолжение)**

Информация о справедливой стоимости средств клиентов, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, представлена в Примечании 39. Географический анализ и анализ ликвидности средств клиентов раскрыт в Примечании 34. Анализ процентных ставок средств клиентов раскрыт в Примечании 34. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 41.

**19 Выпущенные долговые ценные бумаги**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>          | <b>31 декабря 2020</b> | <b>31 декабря 2019</b> |
|-----------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Векселя                                       | 611,469                | 944,032                |
| <b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b> | <b>611,469</b>         | <b>944,032</b>         |

По состоянию на 31 декабря 2020 года выпущенные векселя представлены процентными векселями и векселями с дисконтом к номиналу в российских рублях и долларах США с эффективной процентной ставкой от 3.0% до 10.25% годовых и сроками погашения с января 2021 года по ноябрь 2028 года (31 декабря 2019 года: в российских рублях и долларах США с эффективной процентной ставкой от 2.0% до 8.5% годовых и сроками погашения с января 2019 года по ноябрь 2028 года).

По состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 года Группа не имела выпущенных векселей первоначально приобретенных одним контрагентом, в отдельности превышающие 5% капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Группой были выпущены беспроцентные векселя общей номинальной стоимостью 101,670 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 641,019 тыс. руб.) с целью осуществления расчетов, причем большинство векселей погашаются по предъявлению.

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, представлена в Примечании 39. Географический анализ и анализ ликвидности выпущенных долговых ценных бумаг раскрыт в Примечании 34. Анализ процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг раскрыт в Примечании 34.

**20 Выпущенные облигации**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>      | <b>31 декабря 2020</b> | <b>31 декабря 2019</b> |
|-------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Облигации, выпущенные на внутреннем рынке | 7,078,229              | 6,856,273              |
| <b>Итого выпущенных облигаций</b>         | <b>7,078,229</b>       | <b>6,856,273</b>       |

По состоянию на 31 декабря 2020 года выпущенные облигации Группы состояли из облигаций номинированных в российских рублях, выпущенных на внутреннем рынке:

| <b>Номинальная стоимость (тыс. руб.)</b> | <b>Ставка купона %</b> | <b>Дата выпуска</b> | <b>Дата погашения</b> | <b>Дата оферты</b> | <b>Балансовая стоимость (тыс. руб.)</b> |
|------------------------------------------|------------------------|---------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------------------------|
| 10,000,000,000                           | 0.1                    | 26 июня 2014 г.     | 13 июня 2024 г.       | 22 июня 2021 г.    | 962                                     |
| 5,000,000,000                            | 0.1                    | 9 апреля 2015 г.    | 27 марта 2025 г.      | 5 апреля 2021 г.   | 5,843                                   |
| 1,212,400,000                            | 6.65                   | 27 февраля 2020 г.  | 24 февраля 2022 г.    | -                  | 1,217,016                               |
| 2,050,892,000                            | 6.75                   | 27 февраля 2020 г.  | 23 февраля 2023 г.    | -                  | 2,054,676                               |
| 5,000,000,000                            | 7.65                   | 16 декабря 2019 г.  | 12 декабря 2022 г.    | 16 декабря 2021 г. | 3,799,732                               |
| <b>Итого выпущенных облигаций</b>        |                        |                     |                       |                    | <b>7,078,229</b>                        |

## 20 Выпущенные облигации (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2019 года выпущенные облигации Группы состояли из облигаций, номинированных в российских рублях, выпущенных на внутреннем рынке:

| Номинальная<br>стоимость<br>(тыс. руб.) | Ставка<br>купона, % | Дата выпуска       | Дата погашения     | Дата оферты        | Балансовая<br>стоимость<br>(тыс. руб.) |
|-----------------------------------------|---------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------------------------------|
| 6,000,000                               | 0.1                 | 26 июня 2014 г.    | 13 июня 2024 г.    | 23 июня 2020 г.    | 1,176                                  |
| 5,000,000                               | 7                   | 9 апреля 2015 г.   | 27 марта 2025 г.   | -                  | 6,863                                  |
| 896,687                                 | 8.85                | 11 марта 2019 г.   | 11 марта 2020 г.   | -                  | 904,368                                |
| 892,922                                 | 7.96                | 3 июля 2019 г.     | 3 июля 2020 г.     | -                  | 928,166                                |
| 5,000,000                               | 7.65                | 16 декабря 2019 г. | 12 декабря 2022 г. | 16 декабря 2021 г. | 5,015,700                              |
| <b>Итого выпущенных облигаций</b>       |                     |                    |                    |                    | <b>6,856,273</b>                       |

Информация о справедливой стоимости выпущенных облигаций в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, представлена в Примечании 39. Географический анализ и анализ ликвидности выпущенных облигаций раскрыт в Примечании 34. Анализ процентных ставок выпущенных облигаций раскрыт в Примечании 34.

## 21 Прочие финансовые обязательства

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                           | Прим. | 31 декабря 2020  | 31 декабря 2019  |
|----------------------------------------------------------------|-------|------------------|------------------|
| Кредиторская задолженность по основной деятельности            |       | 143,818          | 352,285          |
| Резерв под обязательства кредитного характера                  | 38    | 425,805          | 325,890          |
| Обязательства по аренде                                        |       | 583,882          | 511,134          |
| Обязательства по оплате требований миноритариев на выкуп акций |       | 1,618,101        | -                |
| Прочее                                                         |       | 4,889            | 5,880            |
| <b>Итого прочих финансовых обязательств</b>                    |       | <b>2,776,495</b> | <b>1,195,189</b> |

Резерв по обязательствам кредитного характера представляет собой оценочные резервы созданные на случай ожидаемых убытков, понесенных по финансовым гарантиям и обязательствам о предоставлении кредита с учетом фактора CCF (кредитной конверсии).

Информация о справедливой стоимости прочих финансовых обязательств в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, представлена в Примечании 39. Географический анализ и анализ ликвидности прочих финансовых обязательств раскрыт в Примечании 34. Анализ процентных ставок прочих финансовых обязательств раскрыт в Примечании 34.

## 22 Прочие обязательства

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                | Прим. | 31 декабря 2020 | 31 декабря 2019  |
|-----------------------------------------------------|-------|-----------------|------------------|
| Обязательства по выплате вознаграждений             |       | 288,796         | 945,856          |
| Взносы в фонд социального страхования               |       | 122,631         | 327,458          |
| Налоги к уплате, кроме налога на прибыль            |       | 127,313         | 114,373          |
| Резервы по условным обязательствам                  | 38    | 108,355         | 105,175          |
| Кредиторская задолженность по основной деятельности |       | 112,056         | 60,183           |
| Прочее                                              |       | -               | 13,800           |
| <b>Итого прочих обязательств</b>                    |       | <b>759,151</b>  | <b>1,566,845</b> |

Резервы по условным обязательствам включают в себя резервы под неопределенные налоговые обязательства, связанные с ними пени штрафные санкции и резервы по судебным искам. См. Примечание 38. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 41.



**23 Субординированные обязательства**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>           | <b>31 декабря 2020</b> | <b>31 декабря 2019</b> |
|------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Субординированные обязательства в рублях       | 923,468                | 923,381                |
| Субординированные обязательства в долларах США | 1,521,403              | 1,265,349              |
| <b>Итого субординированных обязательств</b>    | <b>2,444,871</b>       | <b>2,188,730</b>       |

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Группы было 2 субординированных займа от акционера на общую сумму 2,423,703 тыс. руб. (31 декабря 2019 года у Группы был 1 субординированный заём от акционера и 1 субординированный заём от кредитной организации на общую сумму 2,168,048 тыс. руб.). Процентная ставка по субординированному займу в рублях составляет 8.5% (31 декабря 2019 года: 8.5%); срок погашения займа наступает в мае 2027 года (31 декабря 2019 год: до мая 2022 года). Процентная ставка по субординированному займу в долларах США составляет 6.0% по состоянию на 31 декабря 2020 года (31 декабря 2019 года: 8.9%); срок погашения наступает в октябре 2027 года (31 декабря 2019 года: срок погашения в декабре 2024 года).

Информация о справедливой стоимости субординированных обязательств, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, представлена в Примечании 39. Географический анализ и анализ ликвидности субординированных обязательств раскрыт в Примечании 34. Анализ процентных ставок субординированных обязательств раскрыт в Примечании 34. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 41.

**24 Уставный капитал**

|                         | <b>Количество<br/>акций в<br/>обращении шт.</b> | <b>Номинал шт.</b> | <b>Собственные<br/>выкупленные акции<br/>шт.</b> | <b>Сумма<br/>скорректированная<br/>с учетом инфляции<br/>(тыс. руб.)</b> |
|-------------------------|-------------------------------------------------|--------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| На 1 января 2019 года   | 33,545,000,000                                  | 33,545,000,000     | (261,374,124)                                    | 34,698,104                                                               |
| На 31 декабря 2019 года | 33,545,000,000                                  | 33,545,000,000     | (272,201,937)                                    | 34,698,104                                                               |
| На 31 декабря 2020 года | 33,545,000,000                                  | 33,545,000,000     | (351,591,336)                                    | 34,698,104                                                               |

По состоянию на 31 декабря 2020 года уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, состоял из 33,545,000,000 (31 декабря 2019 года: 33,545,000,000) выпущенных и зарегистрированных обыкновенных акций. Обыкновенные акции имеют номинальную стоимость в размере 1 рубль за акцию, обеспечивают их держателям равные права и предоставляют право одного голоса.

На 31 декабря 2020 года собственные выкупленные акции включали 351,591,336 (31 декабря 2019 года: 272,201,937) обыкновенных акций Банка, принадлежащих дочерней организации Группы. Указанные обыкновенные акции предоставляют право голоса в том же соотношении, что и прочие обыкновенные акции. Руководство Группы фактически контролирует осуществление права голоса, предоставляемое обыкновенными акциями, принадлежавших дочерним организациям Группы до реорганизации. На 31 декабря 2020 балансовая стоимость собственных выкупленных акций составляет 321,163 тыс. рублей.

8 мая 2020 года осуществлена реорганизация ПАО Банк ЗЕНИТ в форме присоединения к нему АО Банк ЗЕНИТ Сочи и ПАО «СПИРИТБАНК», в ходе которой у ряда акционеров возникло право на предъявление акций ПАО Банк ЗЕНИТ к выкупу. По состоянию на 31 декабря 2020 года Банком не выкуплены акции, предъявленные к выкупу ООО «ДАНИКОМ» и Gatehill Limited в количестве 2,179,347 288 шт. по цене 75 копеек за акцию. Стоимость акций, предъявленных к выкупу, но не оплаченных Банком, отражена в статье капитала «Собственные акции предъявленные к выкупу» и составляет 1,568,870 тыс. руб. Соответствующее обязательство Банка по оплате данных акций в размере 1,618,101 тыс. руб. отражено в составе статьи «Прочие финансовые обязательства».

**25 Процентные доходы и расходы**

Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 41.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                                      | <b>2020</b>        | <b>2019</b>         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------|
| <b>Процентные доходы по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>        |                    |                     |
| Торговые ценные бумаги, включая переданные по договорам РЕПО, и производные финансовые инструменты                        | 362,507            | 407,962             |
| Депозиты в других банках, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                  | 43,105             | 12,327              |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки                                | 4,585              | 4,200               |
| <b>Итого процентных доходов по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b> | <b>410,197</b>     | <b>424,489</b>      |
| <b>Процентные доходы по прочим финансовым инструментам</b>                                                                |                    |                     |
| Кредиты и авансы клиентам                                                                                                 | 11,355,133         | 14,317,246          |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая переданные по договорам РЕПО             | 1,473,249          | 1,737,055           |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                         | 1,122,934          | 1,438,865           |
| Средства в других банках                                                                                                  | 114,285            | 313,299             |
| Эквиваленты денежных средств                                                                                              | 5,001              | 39,854              |
| <b>Итого процентных доходов по прочим финансовым инструментам</b>                                                         | <b>14,070,602</b>  | <b>17,846,319</b>   |
| <b>Итого процентных доходов</b>                                                                                           | <b>14,480,799</b>  | <b>18,270,808</b>   |
| Срочные вклады физических лиц                                                                                             | (4,255,805)        | (5,889,202)         |
| Срочные депозиты юридических лиц                                                                                          | (1,988,500)        | (2,965,314)         |
| Срочные депозиты других банков                                                                                            | (630,007)          | (1,049,124)         |
| Выпущенные облигации                                                                                                      | (623,533)          | (182,345)           |
| Субординированные обязательства                                                                                           | (327,252)          | (384,276)           |
| Обязательства по аренде                                                                                                   | (60,637)           | (56,781)            |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                                                         | (31,891)           | (1,578)             |
| <b>Итого процентных расходов</b>                                                                                          | <b>(7,917,625)</b> | <b>(10,528,620)</b> |
| <b>Чистые процентные доходы</b>                                                                                           | <b>6,563,174</b>   | <b>7,742,188</b>    |

**26 Комиссионные доходы и расходы**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | <b>2020</b>      | <b>2019</b>      |
|--------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Комиссионные доходы</b>           |                  |                  |
| Расчетные операции                   | 2,580,088        | 2,799,515        |
| Комиссии за агентские услуги         | 458,068          | 430,603          |
| Кассовые операции                    | 276,401          | 488,490          |
| Операции с иностранной валютой       | 266,997          | 330,572          |
| Гарантии выданные                    | 191,734          | 234,745          |
| Операции с ценными бумагами          | 77,916           | 70,829           |
| Инвестиционная деятельность          | 16,141           | 8,302            |
| Управление активами                  | 4,672            | 4,918            |
| Прочее                               | 103,402          | 194,733          |
| <b>Итого комиссионных доходов</b>    | <b>3,975,419</b> | <b>4,562,707</b> |

**26 Комиссионные доходы и расходы (продолжение)**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | <b>2020</b>        | <b>2019</b>        |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Комиссионные расходы</b>          |                    |                    |
| Расчетные операции                   | (1,558,445)        | (1,399,998)        |
| Операции с ценными бумагами          | (28,931)           | (28,550)           |
| Операции с иностранной валютой       | (19,680)           | (23,268)           |
| Гарантии полученные                  | (8,499)            | (10,714)           |
| Кассовые операции                    | (1,359)            | (157,799)          |
| Прочее                               | (30,505)           | (54,449)           |
| <b>Итого комиссионных расходов</b>   | <b>(1,647,419)</b> | <b>(1,674,778)</b> |
| <b>Чистый комиссионный доход</b>     | <b>2,328,000</b>   | <b>2,887,929</b>   |

Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 41.

**27 Прочие операционные доходы**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>    | <b>2020</b>    | <b>2019</b>    |
|-----------------------------------------|----------------|----------------|
| Арендная плата                          | 117,268        | 84,839         |
| Дивиденды полученные                    | 1,113          | 23,482         |
| Штрафные санкции                        | 550            | 12,535         |
| Прочие                                  | 176,596        | 79,347         |
| <b>Итого прочие операционные доходы</b> | <b>295,527</b> | <b>200,203</b> |

Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 41.

**28 Административные и прочие операционные расходы**

В 2020 году расходы по социальному обеспечению включают взносы в фонд социального страхования, государственный пенсионный фонд в размере 755,995 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 847,963 тыс. руб.).

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                        | <b>Прим.</b> | <b>2020</b>        | <b>2019</b>        |
|-------------------------------------------------------------|--------------|--------------------|--------------------|
| Заработная плата                                            |              | (3,510,240)        | (5,048,516)        |
| Расходы по социальному обеспечению                          |              | (833,287)          | (1,218,482)        |
| Сопровождение и поддержание программных продуктов           |              | (1,200,222)        | (380,801)          |
| Амортизация                                                 | 15           | (806,616)          | (559,802)          |
| Техническое обслуживание и эксплуатация помещений           |              | (695,250)          | (556,747)          |
| Административные расходы                                    |              | (619,020)          | (794,373)          |
| Телекоммуникации                                            |              | (196,645)          | (275,101)          |
| Операционные налоги                                         |              | (176,091)          | (256,352)          |
| Расходы на рекламу и маркетинг                              |              | (146,730)          | (254,414)          |
| Расходы на инкассацию                                       |              | (99,193)           | (86,916)           |
| Прочие расходы на персонал                                  |              | (86,059)           | (55,990)           |
| Расходы по краткосрочной аренде                             |              | (26,043)           | (72,855)           |
| Благотворительные взносы                                    |              | (16,807)           | (18,514)           |
| Страхование                                                 |              | (14,290)           | (125,432)          |
| Фиксированные взносы в негосударственный пенсионный фонд    |              | -                  | (9,812)            |
| Прочее                                                      |              | (321,755)          | (166,798)          |
| <b>Итого административные и прочие операционные расходы</b> |              | <b>(8,748,248)</b> | <b>(9,880,905)</b> |

**29 Налог на прибыль**
**(а) Компоненты расходов/(выгоды) по налогу на прибыль**

Возмещение по налогу на прибыль отраженное в составе прибыли или убытка за год включает следующие компоненты:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                           | <b>2020</b>        | <b>2019</b>        |
|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль                                           | (362,053)          | (554,761)          |
| <b>Изменения в отложенном налогообложении вследствие:</b>                      |                    |                    |
| Возникновения и возмещения временных разниц                                    | (279,883)          | (70,662)           |
| Списание отложенного налогового актива по убыткам прошлых лет                  | -                  | (423,596)          |
| Списание ранее признанного отложенного налогового актива по временным разницам | (663,373)          | -                  |
| <b>Возмещение/(расход) по налогу на прибыль за год</b>                         | <b>(1,305,309)</b> | <b>(1,049,019)</b> |

**(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения**

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы в 2020 году, составляет 20% (2019 год: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                                                              | <b>2020</b>        | <b>2019</b>        |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>                                                                                                        | <b>(3,139,414)</b> | <b>2,238,270</b>   |
| Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2020 год: 20%; 2019 год: 20%)                                          | 627,883            | (447,654)          |
| Списание ранее признанного отложенного налогового актива по временным разницам                                                                    | (663,373)          |                    |
| Непризнанный отложенный налоговый актив по убыткам прошлых лет                                                                                    | (665,364)          | (423,596)          |
| Налоговый эффект от признания сделок по продаже кредитов как взносов от акционера                                                                 | (298,579)          | -                  |
| Непризнание налога по акциям, предъявленным к выкупу акционерами ПАО Банк ЗЕНИТ, и учтенным по статье «Собственные акции, предъявленные к выкупу» | (326,902)          | -                  |
| Расходы, не подлежащие вычету для целей налогообложения                                                                                           | (31,431)           | (33,832)           |
| Налог на прибыль по другим ставкам                                                                                                                | 112,921            | 121,231            |
| Прочие статьи                                                                                                                                     | (60,464)           | (265,168)          |
| <b>Возмещение/(расход) по налогу на прибыль за год</b>                                                                                            | <b>(1,305,309)</b> | <b>(1,049,019)</b> |

**29 Налог на прибыль (продолжение)**
**(в) Анализ отложенного налога по видам временных разниц**

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые эффекты движения этих временных разниц.

*(в тысячах российских рублей)*
**31 декабря 2020 31 декабря 2019**
**Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу**

|                                                                                  |           |           |
|----------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 216,394   | 30,652    |
| - переоценка, отраженная в составе отчета о прибылях и убытках                   | -         | 93,040    |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости          | -         | 35,622    |
| Кредиты клиентам                                                                 | 2,072,358 | 1,501,831 |
| Инвестиционная недвижимость                                                      | 13,419    | 2,810     |
| Прочие финансовые активы                                                         | -         | 247,037   |
| Прочие активы                                                                    | 78,313    | -         |
| Внеоборотные активы, предназначенные для продажи                                 | 133,380   | 190,961   |
| Прочие финансовые обязательства                                                  | 313,076   | 217,843   |
| Прочие обязательства                                                             | 317,767   | 326,967   |

|                                                               |                  |                  |
|---------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Общая сумма отложенных требований по налогу на прибыль</b> | <b>3,144,707</b> | <b>2,646,763</b> |
|---------------------------------------------------------------|------------------|------------------|

|                                                                                       |                  |          |
|---------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------|
| <b>Списание ранее признанного отложенного налогового актива по временным разницам</b> | <b>(663,373)</b> | <b>-</b> |
| <b>Изменение суммы отложенного налогового актива за отчетный период</b>               | <b>79,902</b>    | <b>-</b> |

|                                                                      |                  |                  |
|----------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Общая сумма чистых отложенных требований по налогу на прибыль</b> | <b>2,561,236</b> | <b>2,646,763</b> |
|----------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|

**Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу**

|                                                                                                           |           |           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости                                   | (389,112) | -         |
| <i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</i> |           |           |
| - переоценка, отраженная в составе отчета о прибылях и убытках                                            | (518,975) | -         |
| - переоценка, отраженная в составе прочего совокупного дохода                                             | (184,226) | (257,370) |
| <i>Основные средства:</i>                                                                                 |           |           |
| - переоценка, отраженная в составе отчета о прибылях и убытках                                            | (5,233)   | (65,092)  |
| - переоценка, отраженная в составе прочего совокупного дохода                                             | (60,046)  | (63,678)  |
| Выпущенные ценные бумаги                                                                                  | (20,375)  | (25,773)  |
| Прочие финансовые активы                                                                                  | (65,420)  | -         |
| Прочие активы                                                                                             | -         | (50,521)  |

|                                                                 |                    |                  |
|-----------------------------------------------------------------|--------------------|------------------|
| <b>Общая сумма отложенных обязательств по налогу на прибыль</b> | <b>(1,243,387)</b> | <b>(462,434)</b> |
|-----------------------------------------------------------------|--------------------|------------------|

|                                                            |                  |                  |
|------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Итого отложенные требования по налогу на прибыль</b>    | <b>1,342,790</b> | <b>2,239,231</b> |
| <b>Итого отложенные обязательства по налогу на прибыль</b> | <b>(24,941)</b>  | <b>(54,902)</b>  |

**31 декабря 2020 31 декабря 2019**
**Начало периода:**

|                                               |           |           |
|-----------------------------------------------|-----------|-----------|
| Отложенные требования по налогу на прибыль    | 2,239,231 | 2,806,553 |
| Отложенные обязательства по налогу на прибыль | (54,902)  | (89,909)  |

|                                                                                |           |           |
|--------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| Списание отложенного налогового актива по убыткам прошлых лет                  | -         | (423,596) |
| Списание ранее признанного отложенного налогового актива по временным разницам | (663,373) | -         |

|                                                                                                                                         |           |          |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|----------|
| Изменения в отложенных налоговых требованиях и обязательствах, отражаемые в составе капитала                                            | 76,776    | (38,057) |
| Изменение требований и обязательств по налогу на прибыль за период, отнесенное на статьи консолидированного отчета о прибылях и убытках | (279,883) | (70,662) |

**Конец периода:**

|                                               |           |           |
|-----------------------------------------------|-----------|-----------|
| Отложенные требования по налогу на прибыль    | 1,342,790 | 2,239,231 |
| Отложенные обязательства по налогу на прибыль | (24,941)  | (54,902)  |

## 29 Налог на прибыль (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 года величина непризнанного отложенного налогового актива по убыткам прошлых лет составила 5,232,252 тыс. руб. (по данным итоговой декларации за 2019 год, на 31 декабря 2019 года: 4,566,888 тыс. руб.).

С учетом существующей структуры Группы и особенностей российского налогового законодательства, налоговые убытки и текущие налоговые активы одних организаций Группы не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других организаций Группы, и, следовательно, налоги могут начисляться даже при наличии консолидированного налогового убытка. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, только если они относятся к одной и той же организации, подлежащей налогообложению, и к одному и тому же налоговому органу. Руководство Группы, оценивая вероятность использования отложенного налогового актива в будущем опирается на бизнес-план (см. Примечание 5).

## 30 Дивиденды

| Название                   | 2020 |                |                  | 2019           |                |                  |
|----------------------------|------|----------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
|                            | Дата | Период платежа | Сумма дивидендов | Дата           | Период платежа | Сумма дивидендов |
| АО АБ «Девон-Кредит» (ПАО) | -    | -              | -                | Июнь 2019 года | за 2017 2018   | 1,883            |
| ПАО «Липецккомбанк»        | -    | -              | -                | Июнь 2019 года | за 2018 год    | 2,338            |
| АО Банк ЗЕНИТ Сочи         | -    | -              | -                | Май 2019 года  | за 2018 год    | 754              |
| <b>Итого</b>               |      |                | <b>-</b>         |                |                | <b>4,975</b>     |

## 31 Изменения в обязательствах относящихся к финансовой деятельности

В таблице ниже представлен анализ суммы задолженности и ее изменений за каждый из представленных периодов. Статьи задолженности отражены в консолидированном отчете о движении денежных средств в разделе о финансовой деятельности.

|                                                                                  | Субординированные обязательства | Выпущенные облигации |
|----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|----------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                             |                                 |                      |
| <b>Балансовая стоимость на 1 января 2020 года</b>                                | <b>2,188,730</b>                | <b>6,856,273</b>     |
| Выпуск                                                                           | -                               | 3,197,592            |
| Погашение основной суммы долга                                                   | (1,544,671)                     | (1,773,591)          |
| Получение субординированного долга                                               | 1,550,110                       | -                    |
| Обратный выкуп выпущенных облигаций в дату оферты или до наступления даты оферты | -                               | (1,255,823)          |
| Начисленные суммы процентов                                                      | 327,252                         | 606,645              |
| Погашение суммы начисленных процентов                                            | (316,806)                       | (552,871)            |
| Курсовые разницы                                                                 | 240,256                         | -                    |
| Прочее                                                                           | -                               | 4                    |
| <b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года</b>                              | <b>2,444,871</b>                | <b>7,078,229</b>     |

**31 Изменения в обязательствах относящихся к финансовой деятельности (продолжение)**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                             | Субординированные<br>обязательства | Выпущенные<br>облигации |
|----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------|
| <b>Балансовая стоимость на 1 января 2019 года</b>                                | <b>4,482,401</b>                   | <b>1,056,490</b>        |
| Выпуск                                                                           | -                                  | 6,789,609               |
| Погашение основной суммы долга                                                   | (2,140,000)                        | (866,541)               |
| Обратный выкуп выпущенных облигаций в дату oferty или до наступления даты oferty | -                                  | (186,253)               |
| Начисленные суммы процентов                                                      | 384,276                            | 182,345                 |
| Погашение суммы начисленных процентов                                            | (380,783)                          | (119,053)               |
| Курсовые разницы                                                                 | (159,290)                          | -                       |
| Прочее                                                                           | 2,126                              | (324)                   |
| <b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года</b>                              | <b>2,188,730</b>                   | <b>6,856,273</b>        |

Статья «Прочее» включает эффект начисленных, но еще не выплаченных процентов по выпущенным долговым ценным бумагам, прочим заемным средствам и субординированным займам. Группа классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

**32 Прибыль на акцию**

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, принадлежащей собственникам материнской организации, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, за вычетом собственных выкупленных акций.

Банк не имеет разводняющих потенциальных обыкновенных акций. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию. Прибыль на акцию рассчитывается следующим образом:

| <i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>                    | Прим. | 2020           | 2019           |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-------|----------------|----------------|
| (Убыток)/прибыль за год, принадлежащий акционерам-владельцам обыкновенных акций          |       | (4,444,723)    | 1,189,251      |
| (Убыток)/прибыль за год, принадлежащий собственникам материнской организации             |       | (4,444,723)    | 1,188,342      |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (шт.)                         | 24    | 33,219,693,577 | 33,267,785,262 |
| <b>Базовый и разводненный (убыток)/прибыль на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)</b> |       | <b>(0.134)</b> | <b>0.036</b>   |

**33 Сегментный анализ**

Операционные сегменты – это компоненты организации, которые задействованы в деятельности, от которой организация может генерировать выручку или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководством, принимающим операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Руководством, принимающим операционные решения, может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности организации. Ответственным за принятие операционных решений является Правление Банка. Правление Банка рассматривает деятельность Группы с точки зрения ключевых направлений бизнеса. Начиная с 1 января 2020 года, Банк пересмотрел подход к подготовке сегментной отчетности Группе (сегмент факторинговых операций был объединен с сегментом корпоративного бизнеса), в связи с чем представление сравнительных данных за 2019 год отличается от представления данных за 2020 год.

**33 Сегментный анализ (продолжение)****(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником выручки отчетных сегментов**

Операции Группы организованы по пяти основным бизнес-сегментам:

- Розничный бизнес – данный сегмент включает предоставление широкого ряда розничных услуг физическим лицам со средними и высокими доходами, привлечение от них средств и выдачу им различных видов кредитов. Также данный сегмент включает в себя предоставление широкого спектра премиальных услуг, в т.ч. инвестиционное страхование жизни индивидуальное доверительное управление и другие, частным vip-клиентам.
- Корпоративный бизнес – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций – юридических лиц (кроме сегмента малого и среднего бизнеса), принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и займов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой.
- Сегмент МСБ – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций – юридических лиц сегмента малого и среднего бизнеса, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и займов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой.
- Инвестиционный бизнес – данный сегмент включает предоставление брокерских, депозитарных услуг и услуг по управлению активами крупным группам компаний и частным клиентам, предоставление услуг финансового консультанта корпоративным клиентам по привлечению финансирования, а также собственные операции Банка на финансовых рынках.

**(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов**

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

**(в) Оценка прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов**

Принципы учетной политики по операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Операции между операционными сегментами состоят только из перераспределения средств. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемого при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе внутренних процентных ставок Группы, базирующихся на рыночных условиях по сходным финансовым инструментам. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют. Активы и обязательства сегментов состоят из операционных активов и обязательств, составляющих большую часть консолидированного отчета о финансовом положении, но исключая такие статьи, как налогообложение, доли прибыли зависимых предприятий и т. д.

Внутреннее распределение таких статей, как заработная плата членов Правления и директоров, а также корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов. Этот показатель предоставляется Руководству, ответственному за принятие решений по операционной деятельности – Правлению Банка для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам.

Руководство, принимающее операционные решения, оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.



**33 Сегментный анализ (продолжение)**

**(г) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах отчетных сегментов**

Информация по операционным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, представлена ниже:

|                                                                        | Корпоративный<br>бизнес | МСБ                | Розничный<br>бизнес | Инвестиционный<br>бизнес | Не<br>распределено | ИТОГО               |
|------------------------------------------------------------------------|-------------------------|--------------------|---------------------|--------------------------|--------------------|---------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                   |                         |                    |                     |                          |                    |                     |
| <b>Чистая процентная маржа</b>                                         | 2,229,436               | 565,533            | 2,059,972           | 1,235,353                | -                  | <b>6,090,294</b>    |
| <b>ЧПД по активам</b>                                                  | <b>1,653,552</b>        | <b>130,089</b>     | <b>812,973</b>      | <b>475,330</b>           | -                  | <b>3,071,944</b>    |
| Процентные доходы                                                      | 5,120,886               | 798,735            | 4,805,810           | 3,755,368                | -                  | <b>14,480,799</b>   |
| Трансфертные расходы                                                   | (3,467,334)             | (668,646)          | (3,992,837)         | (3,280,038)              | -                  | <b>(11,408,856)</b> |
| <b>ЧПД по пассивам</b>                                                 | <b>575,884</b>          | <b>435,444</b>     | <b>1,246,999</b>    | <b>760,023</b>           | -                  | <b>3,018,350</b>    |
| Процентные расходы                                                     | (1,662,073)             | (220,338)          | (5,114,614)         | (1,393,481)              | -                  | <b>(8,390,506)</b>  |
| Трансфертные доходы                                                    | 2,237,957               | 655,782            | 6,361,613           | 2,153,504                | -                  | <b>11,408,856</b>   |
| <b>Резервы под кредитные убытки</b>                                    | <b>(2,191,069)</b>      | <b>(444,756)</b>   | <b>(1,257,121)</b>  | <b>(124,025)</b>         | -                  | <b>(4,016,971)</b>  |
| <b>Чистая прибыль/(убыток) по финансовым операциям и прочие доходы</b> | <b>270,827</b>          | <b>46,979</b>      | <b>624,407</b>      | <b>265,300</b>           | -                  | <b>1,207,513</b>    |
| <b>Чистые комиссионные доходы</b>                                      | <b>557,446</b>          | <b>688,437</b>     | <b>959,545</b>      | <b>122,572</b>           | -                  | <b>2,328,000</b>    |
| <b>Итого операционные доходы</b>                                       | <b>866,640</b>          | <b>856,193</b>     | <b>2,386,803</b>    | <b>1,499,200</b>         | -                  | <b>5,608,836</b>    |
| <b>Операционные расходы</b>                                            | <b>(1,766,797)</b>      | <b>(2,338,778)</b> | <b>(4,318,301)</b>  | <b>(324,372)</b>         | -                  | <b>(8,748,248)</b>  |
| <b>Убыток/прибыль до налога на прибыль</b>                             | <b>(900,158)</b>        | <b>(1,482,586)</b> | <b>(1,931,497)</b>  | <b>1,174,827</b>         | -                  | <b>(3,139,414)</b>  |
| <b>Налог на прибыль</b>                                                | <b>(959,310)</b>        | -                  | -                   | <b>(345,999)</b>         | -                  | <b>(1,305,309)</b>  |
| <b>Чистый (убыток)/прибыль</b>                                         | <b>(1,859,468)</b>      | <b>(1,482,586)</b> | <b>(1,931,497)</b>  | <b>828,828</b>           | -                  | <b>(4,444,723)</b>  |
| <b>Активы сегментов</b>                                                | <b>59,894,486</b>       | <b>10,122,262</b>  | <b>67,538,036</b>   | <b>67,828,018</b>        | <b>8,080,304</b>   | <b>213,463,106</b>  |
| <b>Обязательства сегментов</b>                                         | <b>43,818,742</b>       | <b>12,105,482</b>  | <b>105,250,623</b>  | <b>27,108,631</b>        | <b>3,602,641</b>   | <b>191,886,119</b>  |

**33 Сегментный анализ (продолжение)**

Информация по операционным сегментам за год закончившийся 31 декабря 2019 года представлена ниже:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                       | Корпоративный<br>бизнес | МСБ                | Розничный<br>бизнес | Инвестиционный<br>бизнес | Факторинг        | Не<br>распределено | ИТОГО              |
|----------------------------------------------------------------------------|-------------------------|--------------------|---------------------|--------------------------|------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Чистая процентная маржа</b>                                             | <b>1 497 620</b>        | <b>1 115 447</b>   | <b>3 231 864</b>    | <b>482 619</b>           | <b>625 786</b>   | -                  | <b>6 953 336</b>   |
| <b>ЧПД по активам</b>                                                      | <b>380,394</b>          | <b>416,658</b>     | <b>764,692</b>      | <b>292,006</b>           | <b>615,592</b>   | -                  | <b>2,469,342</b>   |
| Процентные доходы                                                          | 6,473,430               | 1,543,139          | 4,809,944           | 3,947,294                | 1,497,001        | -                  | 18,270,808         |
| Трансфертные расходы                                                       | (6,093,036)             | (1,126,481)        | (4,045,252)         | (3,655,288)              | (881,409)        | -                  | (15,801,466)       |
| <b>ЧПД по пассивам</b>                                                     | <b>1,117,226</b>        | <b>698,789</b>     | <b>2,467,172</b>    | <b>190,613</b>           | <b>10,194</b>    | -                  | <b>4,483,994</b>   |
| Процентные расходы                                                         | (2,379,683)             | (481,543)          | (6,805,051)         | (1,648,922)              | (2,273)          | -                  | (11,317,472)       |
| Трансфертные доходы                                                        | 3,496,909               | 1,180,332          | 9,272,223           | 1,839,535                | 12,467           | -                  | 15,801,466         |
| <b>Резервы под кредитные убытки</b>                                        | <b>2,525,143</b>        | <b>229,884</b>     | <b>(880,055)</b>    | <b>20,928</b>            | <b>(13,423)</b>  | -                  | <b>1,882,477</b>   |
| <b>Чистая прибыль/(убыток) по финансовым операциям и прочие<br/>доходы</b> | <b>(218,832)</b>        | <b>4,452</b>       | <b>(236,799)</b>    | <b>862,537</b>           | <b>(15,925)</b>  | -                  | <b>395,433</b>     |
| Чистые комиссионные доходы                                                 | 722,159                 | 1,006,408          | 1,009,450           | 149,912                  | -                | -                  | 2,887,929          |
| <b>Итого операционные доходы</b>                                           | <b>4,526,090</b>        | <b>2,356,191</b>   | <b>3,124,460</b>    | <b>1,515,996</b>         | <b>596,438</b>   | -                  | <b>12,119,175</b>  |
| <b>Операционные расходы</b>                                                | <b>(2,059,013)</b>      | <b>(2,714,457)</b> | <b>(4,366,228)</b>  | <b>(401,038)</b>         | <b>(340,169)</b> | -                  | <b>(9,880,905)</b> |
| <b>Прибыль/(убыток) до налога на прибыль</b>                               | <b>2,467,077</b>        | <b>(358,266)</b>   | <b>(1,241,768)</b>  | <b>1,114,958</b>         | <b>256,269</b>   | -                  | <b>2,238,270</b>   |
| <b>Налог на прибыль</b>                                                    | <b>(1,167,793)</b>      | <b>152,029</b>     | <b>254,721</b>      | <b>(231,122)</b>         | <b>(56,854)</b>  | -                  | <b>(1,049,019)</b> |
| <b>Чистая прибыль/(убыток)</b>                                             | <b>1,299,284</b>        | <b>(206,237)</b>   | <b>(987,047)</b>    | <b>883,836</b>           | <b>199,415</b>   | -                  | <b>1,189,251</b>   |
| <b>Активы сегментов</b>                                                    | <b>87,734,746</b>       | <b>12,018,566</b>  | <b>58,195,980</b>   | <b>63,061,262</b>        | <b>5,355,810</b> | <b>7,853,975</b>   | <b>234,220,339</b> |
| <b>Обязательства сегментов</b>                                             | <b>35,136,201</b>       | <b>12,984,505</b>  | <b>120,563,075</b>  | <b>37,255,430</b>        | <b>6,828</b>     | <b>2,831,972</b>   | <b>208,778,011</b> |

Выручка сегментов представленные в таблице выше получена в большей степени в Российской Федерации.

У Группы нет клиентов выручка от которых составляла бы более 10 % от общей суммы выручки Группы.

### **34 Управление рисками**

Подверженность рискам является сущностью финансового бизнеса, и принятие рисков является ключевым условием осуществления деятельности в данном направлении. Эффективная система управления рисками является основой финансовой устойчивости и ключевым фактором конкурентоспособности, определяющим уровень рентабельности и акционерной стоимости Группы.

Система управления рисками базируется на четком распределении функций между органами корпоративного управления и подразделениями-участниками. В Группе создана и функционирует служба управления рисками, функции которой выполняет Блок управления рисками Банка ЗЕНИТ.

Управление рисками Группы осуществляется в отношении всех значимых видов рисков. В качестве значимых рисков Группа выделяет следующие риски:

- Кредитный риск (включая кредитный риск дефолта остаточный риск и риск концентрации),
- Риск ликвидности,
- Рыночный риск (включая процентный валютный риски),
- Процентный риск,
- Операционный риск,
- Стратегический риск,
- Регуляторный риск,
- Репутационный риск,
- Правовой риск.

Система управления рисками Группы обеспечивает выполнение следующих функций:

- идентификация риска, в том числе перечень операций, подверженных соответствующему виду риска;
- оценка риска с использованием количественных и/или качественных методов;
- определение потребности в капитале на покрытие риска;
- определение подходов и методов управления рисками, в том числе процедуры стресс-тестирования и мероприятия по снижению риска (в том числе хеджирование включая последующий учет хеджирования), а также методы снижения и управления остаточным риском;
- определение лимитов и/или иных ограничений уровня риска и их контрольных значений, при которых требуется реализация мероприятий по снижению риска;
- контроль уровня принятого риска, порядок рассмотрения нарушений установленных лимитов и/или ограничений уровня риска;
- формирование отчетности об уровне принятого риска и результатах оценки эффективности применяемых методов управления рисками.

Целями процедуры идентификации являются формирование полного перечня рисков, которым может быть подвержена Группа, и выделение наиболее значимых рисков, от реализации которых Группа может понести существенные потери. Выявленные по итогам процедур идентификации риски подлежат оценке с использованием соответствующих подходов и методик на основе достаточных по объему и регулярно обновляемых данных.

Риски принимаемые Группой, включают в себя как финансовые (подлежащие измерению на основе количественных подходов), так и нефинансовые (подлежащие измерению на основе качественных показателей).

**34 Управление рисками (продолжение)**

Группа определяет методологию идентификации значимых рисков по системе показателей, учитывающих:

- наличие регуляторного требования Банка России;
- уровень рисков по операциям Банка/Банковской группы;
- сложность операций, проводимых Банком;
- объемы осуществляемых Банком операций (сделок) по направлениям деятельности;
- начало осуществления новых видов операций (сделок), внедрение новых продуктов;
- экспертную оценку значимости риска.

Группа четко понимает риск-аппетит (склонность к риску) и стремится достичь оптимального соотношения между риском и доходностью операций. Склонность к риску определяется через систему показателей, включающих: риск-метрики, характеризующие достаточность капитала Группы; риск-метрики, характеризующие отдельные виды значимых рисков.

Для снижения возможных потерь, связанных с принятием риска, Группой применяется весь необходимый инструментарий:

- установление (снижение) лимита;
- снижение выявленных концентраций рисков;
- использование инструментов хеджирования;
- снижение объема вложений в инструменты, направления бизнеса с уровнями риска, переставших соответствовать склонности к риску в условиях стресса;
- принятие обеспечения (залогов, гарантий, поручительств);
- диверсификация риска.

Для оценки финансовой устойчивости и достаточности капитала на покрытие исключительных, но вероятных событий, Группой на периодической основе (не реже одного раза в год) осуществляется стресс-тестирование всех значимых видов риска как на индивидуальной, так и консолидированной основе (интегральное тестирование). Основой стресс-тестирования являются методы сценарного анализа. Для проведения стресс-тестирования используются как стресс-тесты, рекомендованные Банком России, так и индивидуально разработанные сценарии (подходы), утвержденные Советом директоров. Результаты стресс-тестирования как по Банку, так и по Группе утверждаются Советом Директоров и используются в процессе планирования уровня рисков и потребности в капитале. Установление лимитов риск-аппетита осуществляется с учетом результатов стресс-тестирования.

С целью выявления и решения проблем до выхода их из-под контроля Группа осуществляет постоянный мониторинг принятых рисков. Мониторинг осуществляется как на уровне отдельных клиентов (контрагентов) Группы, так и на уровне установленных портфельных лимитов и метрик склонности к риску.

Повышенное внимание в Группе уделяется эффективности работы как с предпроблемными активами (с целью недопущения дальнейшего роста уровня риска), так и с проблемными активами (с целью минимизации для Группы безвозвратных потерь).

**34 Управление рисками (продолжение)**

В рамках реализации ВПОДК в Группе создана система отчетности по рискам, гарантирующая полноту, достоверность и своевременность информирования об уровне значимых рисков в отношении всех направлений деятельности, а также информации о несоответствиях или нарушениях в системе.

**ПЕРЕЧЕНЬ ОТЧЕТНОСТИ**

| Вид риска/вид информации                                                                                                                   | Отчеты | Заместитель<br>Председателя<br>Правления,<br>курирующий<br>подразделения БУР;<br>руководители<br>подразделений и<br>члены комитетов, в<br>компетенцию<br>которых входит<br>управление рисками | Комитет по<br>управлению<br>рисками<br>Совета<br>директоров | Правление  | Совет<br>директоров |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|------------|---------------------|
| <b>Ежедневная отчетность по значимым видам рисков</b>                                                                                      |        | Ежедневно                                                                                                                                                                                     | -                                                           | ежедневно  | -                   |
| Отчет «Информация о текущем уровне использования лимитов экономического капитала»                                                          |        |                                                                                                                                                                                               |                                                             |            |                     |
| Отчет о размере регуляторного капитала и оценке его достаточности, выполнении обязательных нормативов, использовании установленных лимитов |        | Ежедневно                                                                                                                                                                                     | -                                                           | ежедневно  | -                   |
| <b>Капитал</b>                                                                                                                             |        |                                                                                                                                                                                               |                                                             |            |                     |
| Отчет по кредитному риску корпоративных клиентов                                                                                           |        |                                                                                                                                                                                               |                                                             |            |                     |
| <b>Кредитный риск</b>                                                                                                                      |        |                                                                                                                                                                                               |                                                             |            |                     |
| Отчет по рискам Розничного кредитного портфеля                                                                                             |        |                                                                                                                                                                                               |                                                             |            |                     |
| Отчет о состоянии и рисках портфеля ценных бумаг и финансовых инструментов                                                                 |        |                                                                                                                                                                                               |                                                             |            |                     |
| <b>Рыночный риск</b>                                                                                                                       |        |                                                                                                                                                                                               |                                                             |            |                     |
| <b>Процентный риск</b>                                                                                                                     |        |                                                                                                                                                                                               |                                                             |            |                     |
| <b>банковской книги, риск ликвидности</b>                                                                                                  |        |                                                                                                                                                                                               |                                                             |            |                     |
| <b>Операционный риск</b>                                                                                                                   |        |                                                                                                                                                                                               |                                                             |            |                     |
| <b>Нефинансовые риски</b>                                                                                                                  |        |                                                                                                                                                                                               |                                                             |            |                     |
| Отчет о структурных рисках                                                                                                                 |        |                                                                                                                                                                                               |                                                             |            |                     |
| Отчет по операционному риску                                                                                                               |        |                                                                                                                                                                                               |                                                             |            |                     |
| Отчет по нефинансовым рискам                                                                                                               |        |                                                                                                                                                                                               |                                                             |            |                     |
| <b>Капитал и выполнение обязательных нормативов</b>                                                                                        |        |                                                                                                                                                                                               |                                                             |            |                     |
| Отчетность, формируемая в рамках ВПОДК                                                                                                     |        | Ежемесячно                                                                                                                                                                                    | ежемесячно                                                  | ежемесячно | -                   |
| <b>Отчет о значимых рисках и достаточности капитала</b>                                                                                    |        | Ежеквартально                                                                                                                                                                                 |                                                             |            |                     |
| Информация о ВПОДК Банка и их результатах (ф. 0409111)                                                                                     |        |                                                                                                                                                                                               |                                                             |            |                     |
| Информация о ВПОДК Банковской группы и их результатах                                                                                      |        |                                                                                                                                                                                               | -                                                           | -          |                     |
| <b>Агрегированная информация по значимым рискам</b>                                                                                        |        |                                                                                                                                                                                               |                                                             |            |                     |
| Отчет о результатах выполнения ВПОДК                                                                                                       |        |                                                                                                                                                                                               |                                                             |            |                     |
| Отчет о результатах стресс-тестирования                                                                                                    |        | Ежегодно                                                                                                                                                                                      | ежегодно                                                    | ежегодно   |                     |

Не реже одного раза в год до сведения Совета директоров и Правления доводится информация об эффективности системы управления рисками и капиталом и ее соответствия внутренним и внешним требованиям. В случае необходимости в процедуры управления рисками вносятся корректировки в соответствии с установленным в Группе порядком.

Кредитный риск. Кредитный риск представляет собой риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Группой. Управление кредитным риском осуществляется как на уровне отдельных контрагентов, так и на портфельной основе.

### 34 Управление рисками (продолжение)

Основной целью управления кредитным риском в Группе является поддержание совокупного объема кредитного риска на уровне, определенном риск-аппетитом Группы и обеспечение целевого уровня доходности операций.

Политики Группы в отношении кредитного риска предписывают его принятие только в рамках формализованных процедур и только на основе решения уполномоченных коллегиальных органов. В Банке действует система коллегиальных органов, ответственных за принятие кредитных решений, основной задачей которых является формирование качественного кредитного портфеля, обеспечивающего выполнение стратегии, кредитных политик и политик управления рисками. Коллегиальные органы Банка, уполномоченные на принятие кредитных решений, имеют четкую сегментацию по направлениям деятельности, сегментам кредитования и величине полномочий.

Перечень комитетов и их максимальный лимит принятия решений представлен в таблице ниже:

| Наименование комитета                                      | Максимальный уровень утверждаемого риска тыс. руб. |
|------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| Комитет по управлению активами и пассивами                 | Без ограничения <sup>2</sup>                       |
| Кредитный комитет                                          | Без ограничения <sup>2</sup>                       |
| Кредитный комитет по малому и среднему бизнесу             | 400,000                                            |
| Розничный кредитный комитет                                | 50,000                                             |
| Комитет по проектам персонального банковского обслуживания | 90,000                                             |

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая соответствующие лимиты. Установление лимитов осуществляется Группой на индивидуальной (например, на конкретных клиентов, эмитентов и контрагентов), групповой и портфельной основе (например, отраслевые и региональные лимиты, лимиты по типам операций и пр.).

Внутренние нормативные документы по проведению финансового анализа и оценке рисков создаются и применяются в отношении каждого сегмента деятельности по кредитованию, включая кредитование юридических лиц (включая крупных корпоративных заемщиков и предприятий малого и среднего бизнеса), физических лиц, финансовых институтов и других категорий заемщиков.

Для снижения уровня рисков Группа осуществляет принятие обеспечения в виде залогов, поручительств, гарантий. В случае принятия поручительства Группа в обязательном порядке осуществляет финансовый анализ поручителя. Оценка обеспечения производится специализированным подразделением, ответственным за оценку и контроль обеспечения. Данное подразделение использует ряд методологий оценки разработанных для каждого вида обеспечения.

В качестве дополнительных данных для такой оценки возможно использование оценки, проводимой третьими сторонами, включая независимых оценщиков, одобренных Группой. К стандартным условиям Группы относится требование Группы по страхованию обеспечения страховыми компаниями, одобренными Группой.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Подразделения риск-менеджмента осуществляют контроль за соблюдением требований внешних и внутренних нормативных документов по оценке рисков, принятием кредитных решений, полномочий на принятие кредитных решений.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность неттинга активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению займов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 36.

<sup>2</sup> В пределах нормативов Н6 и Н25.

**34 Управление рисками (продолжение)****Особенности управления корпоративными кредитными рисками (в т. ч. рисками финансовых институтов)**

К корпоративному кредитному риску относятся кредитные риски, возникающие в результате осуществления активных операций с клиентами сегментов ККБ (Крупный корпоративный бизнес) и МСБ, организациями финансового сектора, субъектами и муниципальными образованиями РФ, компаниями-нерезидентами, а также операции по факторингу и лизингу.

Блок управления рисками участвует на всех этапах кредитного процесса путем реализации соответствующих функций.

В рамках каждого из бизнес-сегментов Группой разработан соответствующий целевой риск-профиль клиентов корпоративного бизнеса (распространяется, в т. ч. на лизинговые сделки), МСБ (распространяется, в т. ч. на лизинговые сделки), факторинга. Критерии и стоп-факторы, установленные в риск-профилях, позволяют отбирать более приемлемых потенциальных заемщиков с точки зрения типа и объема бизнеса конкурентного положения в отрасли/ секторе экономики, степени прозрачности и понимания Группой уровня риска, обеспечивая высокий уровень одобрения сделок с приемлемым и предсказуемым уровнем риска. Группа регулярно пересматривает риск-профили с учетом изменений внешней среды и требований к уровню, принимаемого риска.

В рамках каждого из бизнес-сегмента Группа осуществляет:

- всестороннюю оценку контрагентов, которая включает в себя анализ бизнеса потенциального заемщика, его финансового состояния, устойчивости и платежеспособности, достаточности денежных потоков, кредитной истории;
- оценку структуры сделки, которая включает в себя анализ целей кредитования, а также оценку качества предлагаемого обеспечения и соответствие всех необходимых юридических документов заемщика требованиям законодательства.

Установление лимитов осуществляется коллегиальными органами с учетом оценки риска рассматриваемой сделки, определенной Блоком управления рисками. По результатам анализа Блок управления рисками формулирует независимое мнение по каждой сделке, которое отражает основные сильные и слабые стороны сделки, её ключевые риски, мнение о финансовой устойчивости и платежеспособности компании/ группы компаний (холдинга) в которую входит заемщик, как на дату рассмотрения, так и в перспективе на период финансирования.

Система лимитов, применяемая Группой, позволяет ограничить риск концентрации и призвана диверсифицировать кредитный портфель по отраслям экономики, валютам вложений, размеру риска, принимаемого на группу связанных заемщиков.

Установление Лимитов кредитного риска на крупнейших Клиентов (Группу Связанных Заемщиков) подлежит согласованию с органами управления Банка:

- Правлением Банка, если сумма лимита превышает 10% от величины собственных средств (капитала) Банка;
- Советом директоров Банка:
  - если сумма Лимита кредитного риска на Клиента (ГСЗ) превышает 15% от величины собственных средств (капитала) Банка;
  - если в структуру Лимита кредитного риска на Клиента (ГСЗ) входят следующие лимиты, сумма которых превышает 10% от величины собственных средств (капитала) Банка:
- лимиты на предоставление Банком гарантий, поручительств за Клиента (ГСЗ) перед третьими лицами;
- лимиты на сделки приобретения прав денежных требований к Клиенту (ГСЗ) у третьих лиц.

**34 Управление рисками (продолжение)**

Группа оценивает и контролирует кредитный риск по корпоративным портфелям на основе оценки риска по отдельным заемщикам и определяет количественные параметры кредитного риска, такие как вероятность дефолта (PD), уровень потерь в случае дефолта (LGD), величина требований в случае дефолта (EAD). На основе рассчитанных риск-метрик кредитного риска определяются ожидаемые потери (EL) и потребности в капитале.

Для количественной оценки кредитного риска в Группе используются внутренние модели (рейтинговые системы). В случае отсутствия модели оценка может осуществляться одним из альтернативных способов:

- на основе средних значений, полученных на внутренней статистике;
- с применением внешних рейтингов международных рейтинговых агентств (S&P, Fitch, Moody's).

В рамках каждого из бизнес-сегмента Группа осуществляет:

- всестороннюю оценку контрагентов, которая включает в себя анализ бизнеса потенциального заемщика, его финансового состояния, устойчивости и платежеспособности, достаточности денежных потоков, кредитной истории;
- оценку структуры сделки, которая включает в себя анализ целей кредитования, а также оценку качества предлагаемого обеспечения и соответствие всех необходимых юридических документов заемщика требованиям законодательства.

Установление лимитов осуществляется коллегиальными органами с учетом оценки риска рассматриваемой сделки, определенной Блоком управления рисками. По результатам анализа Блок управления рисками формулирует независимое мнение по каждой сделке, которое отражает основные сильные и слабые стороны сделки, её ключевые риски, мнение о финансовой устойчивости и платежеспособности компании/ группы компаний (холдинга) в которую входит заемщик, как на дату рассмотрения, так и в перспективе на период финансирования.

Система лимитов, применяемая Группой, позволяет ограничить риск концентрации и призвана диверсифицировать кредитный портфель по отраслям экономики, валютам вложений, размеру риска, принимаемого на группу связанных заемщиков.

Установление Лимитов кредитного риска на крупнейших Клиентов (Группу Связанных Заемщиков) подлежит согласованию с органами управления Банка:

- Правлением Банка, если сумма лимита превышает 10% от величины собственных средств (капитала) Банка;
- Советом директоров Банка:
  - если сумма Лимита кредитного риска на Клиента (ГСЗ) превышает 15% от величины собственных средств (капитала) Банка;
  - если в структуру Лимита кредитного риска на Клиента (ГСЗ) входят следующие лимиты, сумма которых превышает 10% от величины собственных средств (капитала) Банка:
- лимиты на предоставление Банком гарантий, поручительств за Клиента (ГСЗ) перед третьими лицами;
- лимиты на сделки приобретения прав денежных требований к Клиенту (ГСЗ) у третьих лиц.

Группа оценивает и контролирует кредитный риск по корпоративным портфелям на основе оценки риска по отдельным заемщикам и определяет количественные параметры кредитного риска, такие как вероятность дефолта (PD), уровень потерь в случае дефолта (LGD), величина требований в случае дефолта (EAD). На основе рассчитанных риск-метрик кредитного риска определяются ожидаемые потери (EL) и потребности в капитале.



### 34 Управление рисками (продолжение)

Для количественной оценки кредитного риска в Группе используются внутренние модели (рейтинговые системы). В случае отсутствия модели, оценка может осуществляться одним из альтернативных способов:

- на основе средних значений полученных на внутренней статистике;
- с применением внешних рейтингов международных рейтинговых агентств (S&P, Fitch, Moody's).

Актуализация и валидация внутренних моделей и подходов осуществляется на периодической основе, но не реже одного раза в год. Группировка активов по кредитному качеству в целях раскрытия информации, осуществляется в одну из 5 рейтинговых категорий в порядке ухудшения кредитного качества (увеличения кредитного риска) в соответствии с подходами, изложенными в таблице ниже:

| Рейтинг группа | Диапазон PD    | Мэппинг к шкале S&P | Описание                                                                                                                                                                                   |
|----------------|----------------|---------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1              | <0.36%         | «AAA»... «BB+»      | Минимальный кредитный риск. Наилучшее кредитное качество и наиболее низкая вероятность неисполнения Клиентами своих обязательств.                                                          |
| 2              | [0.36%; 1 51%) | «BB»...«BB-»        | Низкий кредитный риск. Малая вероятность дефолта, в деятельности Клиентов не выявлены тенденции, способные оказать негативное влияние на их финансовую устойчивость и платежеспособность.  |
| 3              | [1.51%; 7 51%) | «B+»...«B»          | Средний кредитный риск. Умеренная вероятность дефолта, при этом в деятельности Клиентов могут присутствовать отдельные негативные факторы, способные привести к неисполнению обязательств. |
| 4              | [7.51%; 100%)  | «CCC+»...«C»        | Высокий кредитный риск. Повышенная вероятность дефолта, в деятельности Клиентов присутствуют существенные тенденции, способные привести к неплатежеспособности.                            |
| 5              | 100.00%        | «D»                 | Дефолтные активы. Погашение обязательств оценивается как маловероятное, имеются признаки обесценения.                                                                                      |

Лимит кредитного риска Клиента (Группы Связанных Заемщиков) в период его действия на постоянной основе подлежит мониторингу с целью анализа изменения уровня Кредитного риска и уровня возможных потерь.

Мониторинг кредитного риска играет важнейшую роль в сохранении качества кредитов на высоком уровне по крайней мере не хуже, чем в момент одобрения кредитных лимитов, в недопущении потерь по сформированному портфелю и заключается в:

- структурированном и постоянном отслеживании выполнения финансовых и нефинансовых ковенантов;
- проведении с установленной частотой регулярных проверок объема, типа и условий содержания предметов залога, его действительности и страхования;
- проведении ежеквартального анализа финансово-хозяйственной деятельности заемщика и мониторинга его финансового положения;
- отслеживании надлежащего обслуживания и возврата кредита (траншей);
- анализе фактических рисков по сравнению с установленными лимитами;
- мониторинге макроэкономических параметров с целью проверки адекватности оценки рисков и их прогнозирования.

С целью подтверждения приемлемости принятого Банком объема риска проводится ежегодный (для эмитентов/контрагентов с рейтингом не ниже странового рейтинга Российской Федерации – не реже одного раза в полтора года) пересмотр риска по установленным лимитам с полномасштабной, всесторонней переоценкой объема принятого риска. По результатам пересмотра лимит может быть изменен в большую или меньшую сторону, либо может быть принято решение о поэтапном снижении или закрытии лимита.

**34 Управление рисками (продолжение)**

В Банке внедрена Система раннего предупреждения, которая предполагает взаимодействие подразделений, осуществляющих операции, несущие кредитный риск, координацию и контроль риск-менеджментом сигналов проблемности, действий по выполнению мероприятий и соблюдению сроков в целях минимизации негативных последствий для Банка. Система реализуется через выявление, фиксацию и отслеживание сигналов раннего предупреждения на постоянной основе, оперативное информирование и реагирование, включая разработку плана мероприятий, что позволяет избежать/минимизировать риски на ранней стадии.

Подразделения Группы осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство получает данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это раскрыто в Примечаниях 8, 9, 10, 11 и 13.

**Основные изменения в системе управления корпоративными кредитными рисками в 2020 году:**

В Банке на постоянной основе ведется работа по совершенствованию подходов к управлению кредитным риском, регулярно актуализируется методологическая база:

- Разработан и внедрен новый отраслевой классификатор, что позволило значительно повысить уровень детализации с использованием в качестве классификационных признаков видов экономической деятельности, сферы фактической деятельности компании, сегментировать портфель по отраслям/подотраслям, утвердить новые отраслевые лимиты риска на заемщика/группу связанных заемщиков.
- Совершенствуются подходы к системе мониторинга в рамках системы раннего предупреждения (расширен список сигналов для мониторинга, разработан и внедрен процесс оперативного реагирования).
- Обновлены подходы в части управления кредитным риском, закрепленные в ВНД Банка, что способствовало усилению роли риск-менеджмента, оптимизации процессов в целях исполнения стратегических целей Банка.
- В Банке был принят ряд антикризисных мер, направленных на усиление контроля и ограничение кредитного риска, в т.ч.:
- Пересмотрен и утвержден новый риск-профиль клиента с более глубокой детализацией в части финансовых и качественных показателей Клиента/Группы.
- Проведен внеплановый мониторинг, предложен ряд мер по минимизации кредитного риска, в т.ч. для клиентов отраслей, определенных Банком, как требующих повышенного внимания.

**Особенности управления кредитным риском контрагента**

Кредитный риск контрагента – риск возникновения потерь в связи с дефолтом Контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Основные принципы управления кредитным риском контрагента предусмотрены в Политике управления кредитным риском. Процесс по управлению кредитным риском контрагента предусматривает комплекс процедур и методов выявления, идентификации, оценки, мониторинга и контроля в разрезе контрагентов. С целью управления кредитным риском контрагента осуществляется установление лимитов на контрагентов в зависимости от типа операций, уровня риска и срочности операций. Блоком управления рисками осуществляется регулярный мониторинг качества контрагента и уровня кредитного риска контрагента. В отношении контрагентов, на которых установлены лимиты, осуществляется мониторинг финансового положения и информационного фона.

В целях контроля кредитного риска контрагента разработана система мониторинга использования установленных лимитов, проверки соответствия ограничениям, установленным коллегиальными органами, оперативном информировании о величине текущего уровня риска, доведения до сведения руководства о несоблюдении установленных лимитов.

**34 Управление рисками (продолжение)**

В качестве дополнительных мер по снижению кредитного риска контрагента используются маржинальные параметры и ликвидационный неттинг, устанавливаются ограничения по залому ценных бумаг при осуществлении сделок обратного РЕПО (ограничение перечня используемых в операциях РЕПО ценных бумаг с целью обеспечения их максимальной ликвидности, установление дисконтов и предельных сроков сделок РЕПО), отдается предпочтение краткосрочным сделкам.

**Особенности управления розничными кредитными рисками**

В части управления розничными кредитными рисками Группа придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, требуемые регулируемыми органами, а также направленные на обеспечение результативности кредитования с приемлемым уровнем качества (риска) кредитного портфеля.

**Структура управления Кредитными риском**

- уполномоченные органы Группы устанавливают лимит риска, обязательный к применению всеми структурными подразделениями Группы;
- Департамент розничных рисков определяет требования, ограничения, методологию системы управления рисками, обеспечивает единое понимание рисков и подходов к управлению рисками на уровне Группы в целом с целью соблюдения установленного лимита риска;
- владельцы процессов Группы осуществляют управление рисками своего процесса (в том числе, реализуемых продуктов) в рамках установленных для них ограничений и полномочий;
- участники розничного кредитования осуществляют управление рисками своей деятельности (всех реализуемых процессов) в рамках установленных для них ограничений и полномочий.

**Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом**

Основная задача управления рисками – удержание стоимости риска под контролем за счет:

- привлечения, обслуживания и сохранение надежных и ответственных в финансовом отношении клиентов;
- разработки и внедрения системы контроля рисков для предотвращения непредвиденных потерь;
- развитие культуры понимания и управления рисками среди сотрудников Группы.
- Основные направления развития системы управления рисками состоят в следующем:
- разработка внутренних нормативных документов по управлению рисками;
- установление лимитов (допустимых уровней) рисков для всех видов существенных рисков;
- развитие системы мониторинга и информационной поддержки процесса управления рисками;
- развитие организационной инфраструктуры управления рисками.

**Процедуры управления рисками и методы их оценки**

Процесс управления кредитным риском по операциям розничного кредитования включает в себя следующие этапы:

**Идентификация риска**

В связи с принятым в Группе подходом низкорискового кредитования, при разработке и модификации продуктов розничного кредитования уделяется значительное внимание оценке подверженности Продукта кредитному риску, а также защитным механизмам для его удержания на низком уровне, таким как: требования к клиенту и набору предоставляемых документов, принятию обеспечения, подходам к оценке платежеспособности клиента. При ценообразовании продуктов, в процентную ставку закладывается премия за риск, соответствующая ожиданиям Банка по дефолтности выдач.

**34 Управление рисками (продолжение)***Оценка риска*

В Группе осуществляется оценка уровня риска по Продуктам, по кредитному портфелю в целом и его отдельным сегментам, по отдельным кредитным сделкам, применяя следующие методы:

- качественный, в основе которого лежит описание информации о клиенте. При этом учитываются показатели финансовой устойчивости, кредитной активности и качества обслуживания кредитов, а также уровень обеспечения кредита и ликвидность залога;
- количественный, при котором качественные параметры оцениваются в цифровом выражении с целью определения уровня потерь при реализации риска. В рамках данного метода с целью определения модели оценки используются имеющиеся исторические данные кредитного портфеля.

*Анализ факторов риска*

В Группе на постоянной основе осуществляется анализ розничного кредитного портфеля с целью своевременного прогнозирования его состояния, выявления и предупреждения негативных факторов, влияющих на его состояние. Анализ проводится максимально детальный, включая глубокий анализ бизнес-процессов. Для обеспечения возможности проведения глубокого анализа любого участка кредитного цикла, в Группе принят принцип фиксирования всей информации и всех промежуточных шагов, связанных с кредитованием, на всех уровнях принятия решений.

*Регулирование риска розничного кредитного портфеля*

С целью минимизации кредитного риска в Группе действует система регулирования риска. С целью минимизации кредитного риска в Группе действует система регулирования риска кредитного портфеля, основным направлением которой является разработка и реализация мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ним потерь.

С целью регулирования риска кредитного портфеля применяются различные методы, к которым относятся:

- диверсификация – распределение ссуд по различным кредитным продуктам, категориям клиентов, срокам предоставления, видам обеспечения, и пр.;
- лимитирование, установленное по видам кредитов, категориям клиентов или группам взаимосвязанных клиентов, наиболее рискованным направлениям кредитования, для определения полномочий сотрудников Группы разных рангов относительно объемов предоставленных ссуд и пр.

По итогам анализа факторов риска, блокируются точки возникновения риска на уровне принятия кредитных решений, а также вырабатываются предложения по изменению основных бизнес-процессов банка в части методологии и контрольных процедур, отслеживается их выполнение.

**Особенности управления розничным кредитным риском:**

- принятие кредитных решений в части розничного кредитования осуществляется в рамках процесса централизованной оценки клиентов;
- система принятия решения базируется на принципе глубокой оценки клиента и его перспектив долгосрочного взаимовыгодного сотрудничества с Группой. При этом, для понимания ценности клиента, широко используются подходы оценки финансового состояния, активно используется информация из бюро кредитных историй, учитываются рекомендации, присваиваемые клиентам на основании скоринговых моделей;
- реализован контроль соблюдения полномочий на принятие кредитных решений, требований процесса проверки кредитной заявки на всех этапах кредитного цикла;

**34 Управление рисками (продолжение)**

- при оценке рисков кредитования широко используется портфельный анализ: винтажный анализ, анализ показателей мошенничества, построение матриц миграции, при этом обязательными разрезами такого анализа является Продукт, клиентский сегмент и пр. Также значительное внимание уделяется выборочному разбору отдельных сделок с целью выявления потенциальных системных проблем в бизнес-процессах и оперативного реагирования на них;
- организовано обучение, тестирование и выборочный постконтроль участников Группы на качество проводимой верификации заявок, с применением мотивационной составляющей;
- установлены и контролируются нормативы качества деятельности сотрудников, задействованных в розничном кредитовании, по широкому набору показателей, характеризующих эффективность всех бизнес-процессов кредитного цикла;
- осуществляется всесторонний многоуровневый мониторинг проблемной и просроченной задолженности. От каждого клиента в отдельности до уровня кредитного портфеля в целом. Работа по обеспечению возврата просроченной задолженности реализуется в рамках процедуры взыскания, предполагающей использование методов дистанционного воздействия, а также принудительной процедуры взыскания с применением методов юридического воздействия в соответствии с порядком судебного и исполнительного производства. Когда клиент испытывает существенные затруднения с погашением своего текущего долга, ему может быть предложено рефинансирование кредита;
- подразделениями, ответственными за управление рисками, на регулярной основе формируется внутренняя управленческая отчетность по рискам, которая представляется органам управления Группы, руководителям структурных подразделений Группы.

Основные изменения в системе управления розничными кредитными рисками в 2020 году:

- оптимизирована и усовершенствована система оценки Клиента и принятия кредитного решения с учетом миграции клиентопотока дочерних банков в т. ч. посредством автоматизации, подключения новых источников данных о Клиенте и внедрения новых инструментов оценки риска;
- модернизированы процедуры верификации розничных кредитных заявок;
- усовершенствована система предотвращения потерь от мошеннических выдач, в том числе посредством внедрения внешних и внутренних анти-фрод инструментов;
- усовершенствована процедура мониторинга за качеством работы кредитного цикла на всех этапах: формирование кредитной заявки, рассмотрение кредитной заявки и принятия кредитного решения, выдачи кредита;
- усовершенствована система детализированного мониторинга текущего кредитного портфеля;
- сформирована система отчетности с целью информирования руководства Группы, органов управления Группы, Совета Директоров об уровне принимаемого риска.
- пересмотрен целевой риск-профиль Клиента с учетом факторов внешней среды, требований ЦБ РФ и требований к уровню принимаемого Банком риска;
- модернизированы процессы реализации программ реструктуризации в целях соблюдения указаний/рекомендаций ЦБ РФ, а также в целях обеспечения оперативности, дистанционности рассмотрения обращений заемщиков, испытывающих сложности с исполнением своих кредитных обязательств, вызванные снижением уровня дохода в связи с действием системных факторов, обусловленных распространением коронавирусной инфекции (COVID-19);
- внедрён набор антикризисных мер, направленных на предотвращение роста риска в связи с возникновением негативных внешних факторов в рамках пандемии;
- усовершенствованы подходы и процессы работы по взысканию просроченной задолженности с целью повышения эффективности и результативности с соблюдением ограничений Банка России, введенных в рамках условий пандемии коронавирусной инфекции.

**34 Управление рисками (продолжение)****Обесценение**

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

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ОКУ за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания или если по финансовому активу произошло событие дефолта. В противном случае резерв под ОКУ будет оцениваться в сумме, не превышающей 12-месячные ожидаемые кредитные убытки. 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

Подход к оценке зависит от наличия признаков существенного увеличения кредитного риска и (или) обесценения (дефолта) и размера задолженности. Основным способом формирования оценочных резервов под кредитные убытки, который применяется на уровне Группы, является резервирование на коллективной основе.

Группа производит выявление признаков существенного увеличения кредитного риска (SICR) и признаков обесценения (дефолта) по финансовому инструменту на конец каждого отчетного периода с момента первоначального признания путем анализа указанных признаков на протяжении оставшегося срока жизни финансового инструмента.

Группа объединяет финансовые инструменты по следующим категориям: «Этап 1», «Этап 2», «Этап 3» и «Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные».

- «Этап 1». При первоначальном признании Группа признает резерв под обесценение в сумме, не превышающий 12-месячных ОКУ. Этап 1 также включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска и отсутствуют объективные признаки обесценения (дефолта) с момента первоначального признания. К Этапу 1 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2. В отношении таких активов признаются 12-месячные ОКУ, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- «Этап 2». Включает финансовые инструменты, по которым на отчетную дату наблюдаются признаки существенного увеличения кредитного риска (SICR) с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения (дефолта). К Этапу 2 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3 (период восстановления после снятия признака дефолта). Данные финансовые инструменты не являются кредитно-обесцененными. В отношении таких активов Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- «Этап 3». Включает финансовые инструменты с выявленными объективными признаками обесценения (дефолта) на отчетную дату (кредитно-обесцененные активы). В отношении таких активов Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости активов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам.

**34 Управление рисками (продолжение)**

- «Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы» (POCI активы). Данная категория активов представляет собой финансовые инструменты, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии наличия изменений в оценке будущих потоков погашения задолженности. POCI активы не могут быть выведены из данной категории активов, в том числе если признаки, на основании которых актив был отнесен к POCI, будут устранены.

Модель предусматривает операционные упрощения для торговой дебиторской задолженности. Если у Группы нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, валовая балансовая стоимость такого финансового актива должна быть уменьшена. Такое уменьшение представляет собой (частичное) прекращение признания финансового актива.

МСФО (IFRS) 9 устанавливает специальные правила для оценки резерва под убытки и признания процентного дохода применительно к приобретенным и созданным активам, которые являются кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании (POCI-активы). При первоначальном признании POCI-активов они не имеют резерва под обесценение. Вместо этого величина кредитных убытков, ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового инструмента, включается в расчет эффективной процентной ставки. Величина, отражающая положительные изменения в ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового актива кредитных убытках, признается как прибыль от обесценения, даже если эта величина больше той суммы, которая ранее была отражена в составе прибыли или убытка как убыток от обесценения. Такое представление информации отличается от предусмотренного МСФО (IAS) 39 порядка, согласно которому списанные на обесценение суммы могут быть восстановлены только в пределах величины, ранее признанной в составе прибыли или убытка за период как убыток от обесценения.

**Критерии отнесения к этапам**

Группа выполняет оценку с целью выявления признаков существенного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента и (или) признаков обесценения (дефолта). Оценка проводится на основе доступной количественной и качественной информации, свидетельствующей об увеличении кредитного риска или обесценения и характерной для рассматриваемой группы финансовых инструментов.

**34 Управление рисками (продолжение)**

Правила перехода финансового инструмента из одного Этапа в другой<sup>1</sup> на основании критериев существенного увеличения кредитного риска (SICR) и критериев обесценения (дефолта) представлено в таблице ниже:

|                          |                        | Текущая отчетная дата                                                                                                     |                                                                                                                                                    |                                                                |
|--------------------------|------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
|                          |                        | Этап 1                                                                                                                    | Этап 2                                                                                                                                             | Этап 3                                                         |
| Предыдущая отчетная дата | Инструмент отсутствует | Новый инструмент, резерв по которому оценивается в рамках общего подхода                                                  | Не применимо                                                                                                                                       | Не применимо                                                   |
|                          | Этап 1                 | Не выявлены признаки существенного увеличения кредитного риска или события дефолта                                        | Выявлены признак(и) существенного увеличения кредитного риска, но дефолт не наступил                                                               | Выявлено событие дефолта                                       |
|                          | Этап 2                 | Признаков существенного увеличения кредитного риска более на выявлено, дефолт не наступил                                 | Выявлен(ы) признак(и) существенного увеличения кредитного риска, но дефолт не наступил или финансовый инструмент находится в периоде выздоровления | Выявлено событие дефолта                                       |
|                          | Этап 3                 | Событие дефолта закончено, период выздоровления закончен, признаков существенного увеличения кредитного риска не выявлено | Событие дефолта закончено, но сохраняются признаки существенного увеличения кредитного риска                                                       | Событие дефолта не завершено, период выздоровления не наступил |

**Признаки существенного увеличения кредитного риска и обесценения (дефолта)**

Анализ с целью выявления существенного увеличения кредитного риска производится относительно ожиданий получения денежных потоков, определенных при первоначальном признании финансового инструмента. Для определения существенного увеличения кредитного риска Группа анализирует различные количественные и качественные факторы, характерные для конкретной группы финансовых инструментов. При этом анализ производится в отношении конкретного финансового инструмента, а не контрагента/заемщика, так как степень изменения кредитного риска может быть разной для разных инструментов с одним и тем же контрагентом, а также различные инструменты одного и того же контрагента/заемщика могут иметь различный кредитный риск при их первоначальном признании (были выданы/приобретены в разное время).

К признакам существенного увеличения кредитного риска, в том числе, относятся существенное снижение внутреннего рейтинга заемщика с момента первоначального признания, наличие непрерывной просроченной задолженности, выше определенных пороговых значений по типам финансовых инструментов и прочие количественные и качественные характеристики.

Определение дефолта закреплено во внутреннем нормативном документе, который распространяется на все операции, несущие кредитный риск и устанавливает правила определения дефолта заемщика / контрагента / сделки, применяемые Банковской группой. Правила учитывают рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II / III) и соответствуют требованиям Совета по Международным стандартам финансовой отчетности и Положению Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

Для каждого признака дефолта определены условия прекращения его признания. После прекращения действия всех событий дефолта по финансовому инструменту начинается период выздоровления на время которого финансовый инструмент не может быть классифицирован в Этап 1. После завершения периода выздоровления при отсутствии признаков дефолта и признаков существенного увеличения кредитного риска (SICR) финансовый инструмент может быть классифицирован в Этап 1.

<sup>1</sup> Не применимо к POCI активам



**34 Управление рисками (продолжение)**

**Методология расчета ОКУ.** Механизм расчета ОКУ на коллективной основе предполагает использование следующих метрик риска:

- вероятность дефолта (PD);
- величина требований в случае дефолта (EAD);
- уровень потерь в случае дефолта (LGD).

**Вероятность дефолта (PD)**

Данный параметр представляет собой оценочную величину наступления дефолта в течение определенного периода времени. В зависимости от Этапа резервирования используется Вероятность дефолта в течение 12 мес. или всего срока финансового актива.

**Величина требований в случае дефолта (EAD)**

Данный параметр отражает оценочную величину риска на ожидаемую дату дефолта в будущем, принимая во внимание ожидаемые изменения величины риска после отчетной даты, включая погашения основного долга и суммы процентов в сроки, установленные договорами или в иные сроки, ожидаемое использование кредитных линий, а также суммы начисленных процентов, штрафов, пеней и неустоек по просроченным платежам.

Для кредитных продуктов с переменной суммой под риском (кредитные линии, овердрафты), а также для внебалансовых статей (предоставленные Банком финансовые гарантии) оценочная величина риска в случае дефолта рассчитывается с учетом коэффициента кредитной конверсии (CCF). Коэффициент кредитной конверсии позволяет представить долю неиспользованного лимита по продукту в виде ожидаемой величины суммы под риском в момент ожидаемого дефолта на горизонте ближайших 12 месяцев.

**Уровень потерь при дефолте (LGD)**

Данный параметр отражает оценочный уровень потерь, который может быть понесен в отношении кредитного требования, в случае наступления дефолта клиента (контрагента), включая неполучение образовавшейся на дату дефолта суммы основного долга и начисленных на дату дефолта в соответствии с условиями договора процентов, комиссий, штрафов и пеней, не полученных в период взыскания долга, а также оплату прямых и (или) косвенных издержек, связанных с процедурой взыскания задолженности после даты дефолта.

В зависимости от имеющейся информации об уровне потерь, применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте.

Для финансовых инструментов, находящихся в дефолте, применяется показатель LGD in default, который зависит от срока нахождения в дефолте и значение которого отражает уменьшение ожидаемого объема средств к погашению при увеличении срока нахождения в дефолте.

**Особенности расчета ОКУ**

Индивидуальная оценка ожидаемых кредитных убытков основывается на ожидаемых денежных потоках по финансовому активу в соответствии с базовыми и альтернативными (в том числе негативными) стратегиями урегулирования задолженности. Механизм расчета ОКУ на индивидуальной основе основан на оценке средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев. Количество рассматриваемых сценариев и их веса определяются на основании разработанной Группой методологии с учетом имеющейся текущей прогнозной информации. Минимальное количество рассматриваемых сценариев с ненулевой вероятностью реализации – два, за исключением случаев, когда базовым сценарием является банкротство или ликвидация.

**34 Управление рисками (продолжение)**

Убытки от обесценения и восстановление обесценения учитываются и раскрываются отдельно от прибыли или убытка в результате модификации обесценения, которые учитываются как корректировка балансовой стоимости финансового актива. Расчет ОКУ осуществляется в соответствии с подходами, указанными в таблице ниже.

| Этап резервирования                                                                      | Описание подхода                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Этап 1</b><br>12-месячные ОКУ<br>Работающие кредиты                                   | <p>Стандартный расчет ОКУ осуществляется в соответствии с формулой:</p> $ОКУ = EAD * PD_{12 \text{ месяцев}} * LGD$ <p>В случае если срок до погашения финансового инструмента менее 12 месяцев, то допускается определение ОКУ:</p> $ОКУ = EAD * PD_{\text{за весь срок} < 12 \text{ месяцев}} * LGD$ <p>где:</p> <p><math>PD_{12 \text{ месяцев}}</math> – вероятность возникновения дефолта в течение следующих 12 месяцев;</p> <p><math>PD_{\text{за весь срок}}</math> – вероятность возникновения дефолта в течение всего срока;</p> <p><math>EAD</math> – задолженность в случае дефолта;</p> <p><math>LGD</math> – уровень потерь в случае дефолта.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>Этап 2</b><br>ОКУ за весь срок<br>Кредиты с существенным увеличением кредитного риска | <p>При коллективном подходе к оценке:</p> $ОКУ = EAD * PD_{\text{за весь срок}} * LGD$ <p>При индивидуальном подходе к оценке:</p> $ECL = BV - \sum_{i=1}^n p_i * PV_i$ <p>где:</p> <p><math>PD_{12 \text{ месяцев}}</math> – вероятность возникновения дефолта в течение следующих 12 месяцев;</p> <p><math>PD_{\text{за весь срок}}</math> – вероятность возникновения дефолта в течение всего срока;</p> <p><math>EAD</math> – задолженность в случае дефолта;</p> <p><math>LGD</math> – уровень потерь в случае дефолта;</p> <p><math>BV</math> – балансовая стоимость финансового инструмента без учета снижения на величину обесценения на отчетную дату;</p> <p><math>n</math> – количество сценариев урегулирования задолженности;</p> <p><math>i</math> – номер по порядку возможного сценария урегулирования задолженности;</p> <p><math>p_i</math> – вероятность реализации <math>i</math>-ого сценария;</p> <p><math>PV_i</math> – сумма ожидаемых денежных поступлений <math>CF_j</math> в ожидаемый момент времени <math>j</math> (выраженный в днях от отчетной даты) в счет погашения задолженности по <math>i</math>-ому возможному сценарию урегулированию задолженности, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке (EIR):</p> $PV_i = \sum_{j=1}^m \frac{CF_j}{(1+EIR)^{\frac{j}{365}}}$    |
| <b>Этап резервирования</b><br><b>Этап 3</b><br>Кредитно-обесцененные активы (дефолты)    | <p>При коллективном подходе к оценке:</p> $ОКУ = EAD * PD=100\% * LGD \text{ in default}$ <p>При индивидуальном подходе к оценке:</p> $ECL = BV - \sum_{i=1}^n p_i * PV_i$ <p>где:</p> <p><math>PD_{12 \text{ месяцев}}</math> – вероятность возникновения дефолта в течение следующих 12 месяцев;</p> <p><math>PD_{\text{за весь срок}}</math> – вероятность возникновения дефолта в течение всего срока;</p> <p><math>EAD</math> – задолженность в случае дефолта;</p> <p><math>LGD</math> – уровень потерь в случае дефолта.</p> <p><math>BV</math> – балансовая стоимость финансового инструмента без учета снижения на величину обесценения на отчетную дату;</p> <p><math>n</math> – количество сценариев урегулирования задолженности;</p> <p><math>i</math> – номер по порядку возможного сценария урегулирования задолженности;</p> <p><math>p_i</math> – вероятность реализации <math>i</math>-ого сценария;</p> <p><math>PV_i</math> – сумма ожидаемых денежных поступлений <math>CF_j</math> в ожидаемый момент времени <math>j</math> (выраженный в днях от отчетной даты) в счет погашения задолженности по <math>i</math>-ому возможному сценарию урегулированию задолженности, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке (EIR):</p> $PV_i = \sum_{j=1}^m \frac{CF_j}{(1+EIR)^{\frac{j}{365}}}$ |

**Процедуры Группы по взысканию проблемной задолженности**

Руководством уделяется существенное внимание повышению эффективности взыскания проблемной задолженности и защите Группы против противоправных действий. Процедуры взыскания проблемной задолженности инициируются, если задолженность по кредиту просрочена более чем на 30 дней.

**34 Управление рисками (продолжение)**

Данные процедуры включают методы разработанные Группой и лучшие практики международных и российских банков в данной области, такие как реструктурирование долга, поиск уклоняющихся от погашения долга должников и их имущества, предъявление требований по взысканию долга за счет имущества и доходов должников и предъявление исков в отношении кредитного мошенничества.

Процедуры взыскания задолженности выполняются в соответствии с действующим российским законодательством и международными стандартами в тесном взаимодействии с судебными и правоохранительными органами. Максимально эффективный результат в работе с проблемными активами достигается за счет:

- наличия специализированного подразделения по работе с проблемными активами;
- постоянного анализа своевременности и эффективности мероприятий, направленных на ранее выявление, снижение \ недопущение проблемного долга по ссудам.

Основные изменения в процедурах взыскания проблемной задолженности в 2019 году:

- дальнейшая централизация проектного управления проблемными и непрофильными активами при присоединении дочерних банков;
- совершенствуется методология идентификации рисков и по работе с проблемными активами на всех этапах «жизненного цикла»;
- совершенствуются кредитные процедуры Группы, нацеленные на раннее выявление проблем у заемщиков и рисков ухудшения качества ссуды;
- фокусировка на работу по предпроблемным заемщикам в рамках стандартной кредитной процедуры.

**Рыночный риск.** Рыночный риск представляет собой риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетной цены на золото, а также текущей (справедливой) стоимости товаров (включая учетные цены на драгоценные металлы (кроме золота)). В систему управления рыночного риска включены также валютный, процентный, прочие ценовые риски.

Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным, (в) долевым инструментам, а также (г) производным финансовым инструментам с базисным активом в виде товара, включая драгоценные металлы (кроме золота), которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

**Общие принципы управления рыночным риском**

Целью управления рыночным риском является поддержание разумного баланса между риском и рентабельностью с учетом риск-аппетита в отношении рыночного риска. Система управления рыночным риском включает в себя лимиты, политику и процедуры в отношении различных видов рыночного риска, включая валютный риск, риск изменения процентных ставок, фондовый риск и ценовой риск.

Риск-аппетит в отношении рыночного риска определен в Инвестиционной декларации, утверждаемой и пересматриваемой КУАП Банка ЗЕНИТ на ежегодной основе.

Рыночный риск управляется главным образом за счет ежедневных процедур оценки инструментов по текущим рыночным ценам, проведения анализа чувствительности, показывающего, какое воздействие окажут на прибыли или убытки и капитал Группы изменения в соответствующих переменных риска, а также контроля лимитов, установленных для разных видов финансовых инструментов.

Рыночный риск признается Группой значимым. Все новые виды операций изучаются на предмет связанного с ними рыночного риска, и подразделениями по управлению рисками проводится предварительный анализ таких рисков. Характеристики риска, совместно с предложениями по лимитам риска и контрольным процедурам, представляются коллегиальным органам на утверждение.

**34 Управление рисками (продолжение)**

Рыночный риск, включая риск концентрации в рыночном риске, ограничивается многоступенчатой системой лимитирования операций с ценными бумагами, валютами, товарами, производными финансовыми инструментами.

Коллегиальные органы устанавливают, регулярно пересматривают лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролируют их соблюдение на ежедневной основе.

Устанавливаются ограничения на торговые и инвестиционные портфели ценных бумаг, на инструменты одного вида, на вложения в ценные бумаги конкретных эмитентов, на вложения в ценные бумаги эмитентов, относящихся к одной отрасли, на показатели чувствительности к рыночному риску.

Для ограничения размера предельно возможных потерь устанавливаются лимиты потерь для портфелей ценных бумаг и финансовых инструментов и уровни «stop-loss» для отдельных ценных бумаг.

Управление рыночным риском проводится на регулярной основе путем оценки показателей риска, чувствительности к факторам рыночного риска, и расчета рыночной стоимости открытых позиций, которая сравнивается с разрешенными лимитами, установленными КУАП. Процедуры контроля рыночного риска по позициям в отношении ценных бумаг проводятся ежедневно, и их результат является составной частью квартального отчета по консолидированным рискам Группы.

**Особенности управления валютным риском**

Целью управления валютным риском Группы как составной частью рыночного риска является поддержание принимаемого Группой валютного риска на уровне, соответствующем риск-аппетиту Группы, а также неукоснительное соблюдение всеми банками Группы установленных Банком России лимитов открытой валютной позиции.

Процедуры управления валютным риском, соответствуя в целом вышеописанным политикам и процедурам в отношении рыночного риска, предусматривают также определенную специфику.

Коллегиальные органы устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Как правило, Группа не допускает долгосрочных открытых валютных позиций, они отслеживаются и контролируются казначействами банков – участников Группы ежедневно. Краткосрочные торговые операции разрешены в незначительных суммах, и только если позиция может быть немедленно закрыта. Группа устанавливает лимиты на позиции и лимиты потерь в отношении таких операций, которые контролируются подразделениями по управлению рисками.

Группа предоставляет ссуды в иностранной валюте. В зависимости от источников получения доходов заемщиками повышение курса иностранной валюты по отношению к рублю может оказать негативное влияние на способность заемщиков выполнять свои обязательства, что увеличивает вероятность будущих потерь по ссудам.

Для целей анализа валютного риска группой применяется анализ чувствительности открытой валютной позиции.

**34 Управление рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на конец отчетного периода:

|                                              | На 31 декабря 2019 года                   |                                                       |                                                         |                   | На 31 декабря 2018 года                   |                                                       |                                                         |                   |
|----------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------|
|                                              | Монетар-<br>ные финан-<br>совые<br>активы | Монетар-<br>ные финан-<br>совые<br>обязате-<br>льства | Произ-<br>водные<br>финан-<br>совые<br>инстру-<br>менты | Нетто-<br>позиция | Монетар-<br>ные финан-<br>совые<br>активы | Монетар-<br>ные финан-<br>совые<br>обязате-<br>льства | Произ-<br>водные<br>финан-<br>совые<br>инстру-<br>менты | Нетто-<br>позиция |
| <i>(в тысячах<br/>российских<br/>рублей)</i> |                                           |                                                       |                                                         |                   |                                           |                                                       |                                                         |                   |
| Российские<br>рубли                          | 134,184,056                               | (142,395,980)                                         | 18,250,719                                              | 10,038,795        | 168,318,680                               | (160,458,647)                                         | 6,733,894                                               | 14,593,927        |
| Доллары<br>США                               | 47,811,614                                | (37,715,818)                                          | (9,726,268)                                             | 369,528           | 39,159,434                                | (40,323,970)                                          | 92,951                                                  | (1,071,585)       |
| Прочее                                       | 19,116,738                                | (10,874,325)                                          | (8,367,607)                                             | (125,194)         | 12,260,463                                | (6,332,302)                                           | (6,685,187)                                             | (757,026)         |
| <b>Итого</b>                                 | <b>201,112,408</b>                        | <b>(190,986,123)</b>                                  | <b>156,844</b>                                          | <b>10,283,129</b> | <b>219,738,577</b>                        | <b>(207,114,919)</b>                                  | <b>141,658</b>                                          | <b>12,765,316</b> |

Позиция Группы по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до неттинга позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только монетарные активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в долевые инструменты и немонетарные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты организаций Группы, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

|                                      | На 31 декабря 2020 года                 |                                          | На 31 декабря 2019 года                 |                                          |
|--------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------|
|                                      | Воздействие на<br>прибыль или<br>убыток | Воздействие на<br>собственный<br>капитал | Воздействие на<br>прибыль или<br>убыток | Воздействие на<br>собственный<br>капитал |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> |                                         |                                          |                                         |                                          |
| Укрепление доллара США на 20 %       | 73,906                                  | 59,124                                   | (214,317)                               | (171,454)                                |
| Ослабление доллара США на 20 %       | (73,906)                                | (59,124)                                 | 214,317                                 | 171,454                                  |

Риск был рассчитан только для монетарных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты соответствующей организации Группы.

**Особенности управления процентным риском банковского портфеля**

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

Целью управления процентным риском является поддержание принимаемого Группой процентного риска на уровне, соответствующем риск-аппетиту Группы, а также минимизация возможного снижения чистого процентного дохода и (или) собственных средств (капитала) Группы вследствие реализации негативных сценариев изменения рыночных процентных ставок.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется на основе анализа структуры активов и обязательств на даты изменения процентных ставок. Процентные ставки, установленные в договорах в отношении активов и обязательств, могут быть пересмотрены перед предоставлением нового транша кредита с целью обеспечения их соответствия текущим рыночным условиям. В отношении всех новых кредитных продуктов и операций риск изменения процентной ставки оценивается заранее, до начала осуществления таких операций.

**34 Управление рисками (продолжение)**

Система измерения процентного риска обеспечивает возможность оценки профиля риска с двух различных, но комплементарных точек зрения. С точки зрения экономической ценности рассматривается влияние изменений процентных ставок и связанной с ними волатильности текущей стоимости всех будущих денежных потоков и рассчитывается как изменение справедливой стоимости с использованием шокового воздействия на кривую процентных ставок. С точки зрения прибыли анализируется влияние, генерируемое измерениями процентных ставок на чистую прибыль в виде процентов и, следовательно, на связанное с ними влияние на чистый процентный доход на горизонте 1 год.

Группа применяет систему мониторинга динамики процентных ставок по продуктам и контроля процентной маржи. На регулярной основе проводятся расчеты возможных убытков от складывающейся несбалансированности процентных активов и обязательств. В случае существенности возможных потерь могут быть приняты отдельные решения по устранению соответствующих разрывов или компенсации потерь, в том числе за счет изменения ставок привлечения/размещения.

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

|                                                                    | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев   | От 6 до 12 месяцев  | Более 1 года       | Беспроцентные       | Итого              |
|--------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------|---------------------|--------------------|---------------------|--------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                               |                                   |                     |                     |                    |                     |                    |
| <b>31 декабря 2020 года</b>                                        |                                   |                     |                     |                    |                     |                    |
| Итого финансовые активы                                            | 33,250,366                        | 17,177,520          | 13,675,475          | 128,757,662        | 10,408,778          | <b>203,269,801</b> |
| Итого финансовые обязательства                                     | 54,896,848                        | 43,641,980          | 33,440,521          | 56,134,595         | 2,946,029           | <b>191,059,973</b> |
| <b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2020 года</b> | <b>(21,646,482)</b>               | <b>(26,464,460)</b> | <b>(19,765,046)</b> | <b>72,623,067</b>  | <b>7,462,749</b>    | <b>12,209,828</b>  |
| <b>31 декабря 2019 года</b>                                        |                                   |                     |                     |                    |                     |                    |
| Итого финансовые активы                                            | 22,270,127                        | 19,007,417          | 14,192,041          | 153,452,762        | 13,083,326          | <b>222,005,673</b> |
| Итого финансовые обязательства                                     | 57,617,436                        | 64,335,040          | 38,470,725          | 22,995,909         | 23,722,118          | <b>207,141,228</b> |
| <b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2019 года</b> | <b>(35,347,309)</b>               | <b>(45,327,623)</b> | <b>(24,278,684)</b> | <b>130,456,853</b> | <b>(10,638,792)</b> | <b>14,864,445</b>  |

В целях управления процентным риском Группа на этапе финансового планирования определяет структуру баланса, соответствующую риск-аппетиту к процентному риску. Влияние процентного риска, вытекающего из чистых разрывов по чувствительным к изменению процентных ставок активов и пассивов, находилось в рамках установленных лимитов в течение всего 2020 года. Возможные меры по снижению процентного риска включают в себя в том числе:

- использование инструментов хеджирования,
- снижение объема вложений в инструменты и направления бизнеса с повышенными уровнями процентного риска.

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. Средние эффективные процентные ставки в разрезе основных валют (доллар США, рубль) по финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, представлены в таблице ниже. Анализ был подготовлен на основании данных в отношении средневзвешенных эффективных процентных ставок по различным финансовым инструментам с учетом условий договоров по состоянию на конец года.

**34 Управление рисками (продолжение)**

| (% в год)                                                  | 31 декабря 2020 |             | 31 декабря 2019 |             |
|------------------------------------------------------------|-----------------|-------------|-----------------|-------------|
|                                                            | Рубли           | Доллары США | 1Рубли          | Доллары США |
| <b>Активы</b>                                              |                 |             |                 |             |
| Денежные средства и их эквиваленты                         | 0.00            | 0.00        | 0.00            | 1.00        |
| Долговые торговые ценные бумаги                            | 7.78            | 4.74        | 8.06            | 3.60        |
| Средства в других банках                                   | 4.06            | 0.07        | 6.01            | 0.00        |
| Кредиты и авансы клиентам                                  | 9.76            | 2.61        | 10.13           | 4.60        |
| Инвестиционные ценные бумаги                               | 6.51            | 4.65        | 8.29            | 6.2         |
| Инвестиционные ценные бумаги, переданные по договорам РЕПО | 5.76            | 5.64        | -               | 6.70        |
| Ценные бумаги, переданные по договорам РЕПО                | -               | 4.75        | -               | 6.00        |

| (% в год)                         | 31 декабря 2020 |             | 31 декабря 2019 |             |
|-----------------------------------|-----------------|-------------|-----------------|-------------|
|                                   | Рубли           | Доллары США | Рубли           | Доллары США |
| <b>Обязательства</b>              |                 |             |                 |             |
| Средства других банков            | 4.15            | 0.36        | 6.41            | 1.60        |
| Срочные депозиты клиентов         | 3.62            | 0.52        | 6.00            | 2.30        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 5.48            | -           | 5.00            | 1.20        |
| Выпущенные облигации              | 7.84            | -           | 7.84            | -           |
| Субординированные обязательства   | 8.50            | 6.00        | 8.50            | 8.90        |

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

Если бы на 31 декабря 2020 года процентные ставки снизились на 200 базисных пунктов (2019 год: на 200 базисных пунктов) при том, что другие переменные остались бы неизменными, то годовое увеличение чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке составило бы 261,028 тыс. руб. (2019 год: 270,612 тыс. руб.) в основном в результате преобладания пассивов над активами на годовом горизонте. Влияние изменения процентных ставок на чистый процентный доход находилось в рамках установленных лимитов в течение всего 2019 года.

На 31 декабря 2020 года оценка процентного риска на основе переоценки баланса с учетом сценария сдвига процентных ставок, заложенного в Указании Банка России от 3 апреля 2017 года № 4336-У «Об оценке экономического положения банков», составляет 3,278,992 тыс. руб. (2019 год: 3,586,581 тыс. руб.). Основным драйвером данной оценки является портфель ипотечных кредитов и вложения в ценные бумаги. Влияние изменения процентных ставок на переоценку баланса находилось в рамках установленных лимитов в течение всего 2019 года.

Для оценки влияния на устойчивость Группы маловероятных, но возможных событий, в Группе на регулярной основе проводятся стресс тесты риска изменения процентных ставок.

Антикризисное управление процентным риском в Группе осуществляется в зависимости от степени глубины кризисных явлений и определяется Планом восстановления финансовой устойчивости Банковской группы ЗЕНИТ, утвержденным Советом директоров Банка.

**Особенности управления прочими ценовыми рисками**

К прочим ценовым рискам относятся фондовый и процентный риски инструментов торгового портфеля, а также риск изменения справедливой стоимости ценных бумаг Банковского портфеля, отражаемых по справедливой стоимости вследствие колебания рыночных процентных ставок. Прочий ценовой риск представляет собой риск того, что изменения рыночных цен в результате действия факторов, связанных с эмитентом финансовых инструментов (специфический риск) и общими изменениями рыночных цен финансовых инструментов (общий риск), окажут влияние на справедливую стоимость или будущее движение денежных средств по финансовому инструменту и в результате на рентабельность Группы.

**34 Управление рисками (продолжение)**

Целью управления прочим ценовым риском как составной частью рыночного риска является поддержание принимаемого Группой риска вложений в инструменты, чувствительные к колебанию рыночных факторов, на уровне, соответствующем риск-аппетиту Группы, для чего в рамках реализации политик и процедур управления данным видом риска устанавливаются лимиты и ограничения, контролируется их соблюдение, осуществляется регулярная оценка возможных потерь Группы от изменений рыночной стоимости инструментов, в которые у Группы имеются вложения, и, при необходимости, предпринимаются действия по снижению (хеджированию) прочего ценового риска.

Риск изменения цен на финансовые инструменты по справедливой стоимости через прибыли или убытки, управляется путем:

- поддержания диверсифицированной структуры портфелей;
- установления лимитов для позиций (т. е. лимитов, ограничивающих общую сумму инвестиций или максимальное несоответствие между соответствующими активами и обязательствами);
- установления лимитов stop-loss, лимитов потерь, ограничений на показатели чувствительности и потенциальные убытки в условиях стресса.

Кроме этого, Группа устанавливает лимиты на максимальный срок долговых финансовых инструментов. По необходимости Группа устанавливает требования к марже и обеспечению.

Прочий ценовой риск управляется главным образом за счет ежедневных процедур оценки инструментов по текущим рыночным ценам, проведения анализа чувствительности и контроля лимитов, установленных для разных видов финансовых инструментов.

Группа оценивает ценовой риск по долевым инструментам через чувствительность к изменению их справедливой стоимости на 10%. По долговым инструментам Группа оценивает ценовой риск через оценку изменения их справедливой стоимости при росте процентных ставок на 100 б.п. Оценка производится методом модифицированной дюрации с учетом выпуклости. Модели VaR в настоящее время находятся в стадии разработки.

Оценки чувствительности в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов представлены следующим образом:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                               | <b>31 декабря<br/>2020 года</b> | <b>31 декабря<br/>2019 года</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| <b>Активы</b>                                                                                      |                                 |                                 |
| Ценовой риск по ценным бумагам, оцениваемым через прочий совокупный доход, с фиксированным доходом | 521,222                         | 62,978                          |
| Ценовой риск по ценным бумагам, оцениваемым через прибыль или убыток, с фиксированным доходом      | 181,155                         | 237,616                         |
| Ценовой риск по долевым ценным бумагам, оцениваемым через прочий совокупный доход                  | 1,387                           | 3,281                           |
| Ценовой риск по долевым ценным бумагам, оцениваемым через прибыли и убытки                         | -                               | 2,407                           |
| <b>Итого ценовой риск по ценным бумагам в активах</b>                                              | <b>703,764</b>                  | <b>306,282</b>                  |
| <b>Обязательства</b>                                                                               |                                 |                                 |
| Ценовой риск по ценным бумагам, оцениваемым через прибыль или убыток, с фиксированным доходом      | (203,711)                       | (347,053)                       |
| <b>Итого ценовой риск по ценным бумагам в обязательствах</b>                                       | <b>(203,711)</b>                | <b>(347,053)</b>                |
| <b>Итого ценовой риск</b>                                                                          | <b>500,053</b>                  | <b>(40,771)</b>                 |



**34 Управление рисками (продолжение)**

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                    | <b>Россия</b>       | <b>Страны ОЭСР</b> | <b>Другие страны</b> | <b>Итого</b>          |
|-------------------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------|----------------------|-----------------------|
| <b>Финансовые активы</b>                                                |                     |                    |                      |                       |
| Денежные средства и их эквиваленты                                      | 23,748,974          | 4,299,598          | 495                  | <b>28,049,067</b>     |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 1,527,851           | -                  | -                    | <b>1,527,851</b>      |
| Торговые ценные бумаги                                                  | 5,626,774           | -                  | -                    | <b>5,626,774</b>      |
| Средства в других банках                                                | 3,768,682           | 2,301,770          | -                    | <b>6,070,452</b>      |
| Кредиты и авансы клиентам                                               | 93,835,615          | 3,437,433          | 9,458,874            | <b>106,731,922</b>    |
| Инвестиционные ценные бумаги                                            | 45,258,234          | 3,104              | -                    | <b>45,261,338</b>     |
| Производные финансовые инструменты                                      | 230,694             | -                  | -                    | <b>230,694</b>        |
| Инвестиционные ценные бумаги, переданные по договорам РЕПО              | 7,481,806           | -                  | 165,995              | <b>7,647,801</b>      |
| Прочие финансовые активы                                                | 657,606             | 1,466,036          | 260                  | <b>2,123,902</b>      |
| <b>Итого финансовые активы</b>                                          | <b>182,136,236,</b> | <b>11,507,941</b>  | <b>9,625,624</b>     | <b>203,269,801,</b>   |
| <b>Финансовые обязательства</b>                                         |                     |                    |                      |                       |
| Производные финансовые инструменты                                      | 73,850              | -                  | -                    | <b>73,850</b>         |
| Прочие финансовые инструменты                                           | 1,690,562           | -                  | -                    | <b>1,690,562</b>      |
| Средства других банков                                                  | 15,058,378          | 145,823            | 5,449                | <b>15,209,650</b>     |
| Средства клиентов                                                       | 158,019,830         | 2,494,495          | 660,522              | <b>161,174,847</b>    |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                       | 611,469             | -                  | -                    | <b>611,469</b>        |
| Выпущенные облигации                                                    | 7,078,229           | -                  | -                    | <b>7,078,229</b>      |
| Прочие финансовые обязательства                                         | 1,925,987           | 2,225              | 848,283              | <b>2,776,495</b>      |
| <i>в том числе обязательства по финансовой аренде</i>                   | <i>583,882</i>      | <i>-</i>           | <i>-</i>             | <i><b>583,882</b></i> |
| Субординированные обязательства                                         | 2,444,871           | -                  | -                    | <b>2,444,871</b>      |
| <b>Итого финансовые обязательства</b>                                   | <b>186,903,176</b>  | <b>2,642,543</b>   | <b>1,514,254</b>     | <b>191,059,973</b>    |
| <b>Нетто-позиция по балансовым финансовым инструментам</b>              | <b>(4,766,940)</b>  | <b>8,865,398</b>   | <b>8,111,370</b>     | <b>12,209,828</b>     |
| <b>Обязательства кредитного характера</b>                               | <b>50,248,258</b>   | <b>-</b>           | <b>35,845</b>        | <b>50,284,103</b>     |

**34 Управление рисками (продолжение)**

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                           | <b>Россия</b>      | <b>Страны ОЭСР</b> | <b>Другие страны</b> | <b>Итого</b>       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| <b>Финансовые активы</b>                                                                       |                    |                    |                      |                    |
| Денежные средства и их эквиваленты                                                             | 13,875,137         | 5,488,440          | 32,001               | 19,395,578         |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации                        | 1,571,986          | -                  | -                    | 1,571,986          |
| Торговые ценные бумаги                                                                         | 7,489,917          | -                  | -                    | 7,489,917          |
| Средства в других банках                                                                       | 5,347,788          | 2,316,139          | 980,969              | 8,644,896          |
| Кредиты и авансы клиентам                                                                      | 127,786,944        | 6,655,637          | 4,656,434            | 139,099,015        |
| Инвестиционные ценные бумаги                                                                   | 35,189,808         | -                  | -                    | 35,189,808         |
| Производные финансовые инструменты                                                             | 96,921             | 71,046             | -                    | 167,967            |
| Инвестиционные ценные бумаги, переданные по договорам РЕПО                                     | 9,044,908          | -                  | -                    | 9,044,908          |
| Прочие финансовые активы                                                                       | 1,158,179          | 15,196             | 228,223              | 1,401,598          |
| <b>Итого финансовые активы</b>                                                                 | <b>201,561,588</b> | <b>14,546,458</b>  | <b>5,897,627</b>     | <b>222,005,673</b> |
| <b>Финансовые обязательства</b>                                                                |                    |                    |                      |                    |
| Производные финансовые инструменты                                                             | 2,735              | -                  | 23,574               | 26,309             |
| Прочие финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 4,424,665          | -                  | -                    | 4,424,665          |
| Средства других банков                                                                         | 22,802,529         | -                  | 12,892               | 22,815,421         |
| Средства клиентов                                                                              | 165,807,985        | 817,376            | 2,065,248            | 168,690,609        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                              | 866,735            | -                  | 77,297               | 944,032            |
| Выпущенные облигации                                                                           | 6,856,273          | -                  | -                    | 6,856,273          |
| Прочие финансовые обязательства                                                                | 1,171,992          | 23,074             | 123                  | 1,195,189          |
| в том числе обязательства по финансовой аренде                                                 | 511,134            | -                  | -                    | 511,134            |
| Субординированные обязательства                                                                | 922,987            | 1,265,743          | -                    | 2,188,730          |
| <b>Итого финансовые обязательства</b>                                                          | <b>202,855,901</b> | <b>2,106,193</b>   | <b>2,179,134</b>     | <b>207,141,228</b> |
| <b>Нетто-позиция по балансовым финансовым инструментам</b>                                     | <b>(1,294,313)</b> | <b>12,440,265</b>  | <b>3,718,493</b>     | <b>14,864,445</b>  |
| <b>Обязательства кредитного характера</b>                                                      | <b>45,973,735</b>  | <b>-</b>           | <b>19,243</b>        | <b>45,992,978</b>  |

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

**Концентрация прочих рисков.** Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с совокупной суммой выданных кредитов и займов, превышающей 5% от капитала Группы.

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности представляет собой риск неспособности Группы финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Группы.

Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов и займов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

**34 Управление рисками (продолжение)**

Целью управления риском ликвидности является обеспечение стабильной деятельности всех банков Группы, возможности бесперебойного проведения операций в соответствии с планами деятельности Группы, включая своевременное исполнение всех обязательств перед клиентами и контрагентами, связанных с проведением платежей, а также минимизация негативного влияния на финансовый результат, собственные средства (капитал), репутацию Группы возможного дефицита ликвидности. Также приоритетной целью управления риском ликвидности является обеспечение соблюдения всеми банками Группы установленных Банком России обязательных нормативов ликвидности.

Подход Группы к управлению ликвидностью направлен на обеспечение, в максимально возможных пределах, достаточной ликвидности для выполнения обязательств при наступлении их сроков, как в обычных, так и в стрессовых условиях, без возникновения неприемлемых убытков или нанесения ущерба репутации Группы.

Группа старается поддерживать стабильную и диверсифицированную базу финансирования, которая включает счета ключевых корпоративных и частных клиентов, кратко-, средне- и долгосрочные кредиты других банков, выпущенные векселя, а также биржевые облигации. С другой стороны, Группа старается поддерживать диверсифицированные портфели ликвидных и высоколиквидных активов, чтобы иметь возможность эффективно и своевременно удовлетворять непредвиденные требования ликвидности.

Ключевые параметры управления риском ликвидности, такие как структура активов и пассивов, состав ликвидных активов и приемлемые риски ликвидности, устанавливаются Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП).

КУАП устанавливает и пересматривает лимиты по отношению разницы между активами и пассивами, оцениваемыми на основе стресс-тестирования ликвидности, к доступной ресурсной базе. Данное тестирование проводится на основе следующей информации:

- текущая структура активов и пассивов, включая любые известные соглашения о продлении на дату тестирования;
- сумма, сроки и характеристики ликвидности операций, прогнозируемые по бизнес-подразделениям;
- текущие и прогнозные характеристики ликвидных активов, включающих, помимо денежных средств и их эквивалентов, суммы средств в банках и отдельные финансовые инструменты, предназначенные для торговли;
- соответствующие внешние факторы.

Полученные в результате модели данные позволяют оценивать будущие ожидаемые потоки денежных средств в рамках прогнозируемых будущих сценариев развития бизнеса и различных кризисных ситуаций.

При управлении риском ликвидности подразделения Финансового департамента Группы выделяют ликвидность, требуемую в течение рабочего дня, и срочную ликвидность. Для управления текущей ликвидностью (1 день) используются следующие методы:

- перераспределение денежных средств между счетами в других банках;
- сбор информации от бизнес-подразделений и прочих вспомогательных подразделений о крупных сделках (собственных и клиентских);
- приобретение и продажа определенных финансовых активов в ликвидных портфелях;
- ускорение закрытия торговых позиций;
- оценка минимального ожидаемого притока денежных средств в течение рабочего дня и ежедневный контроль за остатком денежных средств и расчетной суммой обязательств, подлежащих погашению по требованию.

**34 Управление рисками (продолжение)**

Мониторинг текущего и прогнозного состояния срочной ликвидности осуществляет Финансовый департамент Группы ежедневно на основе расчета достаточности высоколиквидных активов на покрытие плановых и внеплановых оттоков и удовлетворение потребностей в ресурсах на периоде до 30 дней. В ходе обычной деятельности отчеты о ликвидности, отражающие текущую и прогнозируемую структуру активов и пассивов с учетом модели ежедневных неснижаемых остатков на текущих счетах в разрезе валют на основе анализа исторической динамики, а также ожидаемые будущие денежные потоки, два раза в месяц представляются КУАП. Решения по управлению ликвидностью реализуются Финансовым департаментом Группы в рамках выполнения его обязанностей.

Доля ликвидных активов поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами и контрагентами Группы, что позволяет значительно снизить риски ликвидности и нерыночных ставок фондирования.

Для поддержания мгновенной ликвидности на Группу открыты лимиты со стороны значительного числа российских банков. Кроме того, риск ликвидности минимизируется наличием у Группы возможности привлечения средств от Банка России в рамках системы рефинансирования и государственной поддержки финансового сектора, а также сложившейся политикой и технологиями управления ликвидностью, предусматривающими стресс-подходы в оценке будущих денежных потоков.

В соответствии с действующей в Группе Политикой управления ликвидностью, основным принципом управления ликвидностью является лимитирование риска, в частности, с использованием лимита необходимых ликвидных активов. При необходимости (изменении финансовой ситуации на рынках или в Банке) для управления ликвидностью могут использоваться другие лимиты (на контрагентов, на финансовые инструменты и т. д.), входящие в лимитную структуру Группы.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют предусмотренные договором недисконтированные денежные потоки, включая валовую сумму обязательств по предоставлению займов, а также финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как суммы в консолидированном отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Финансовые производные инструменты включены в таблицу по сумме к уплате или получению по договору, за исключением случаев, когда Группа предполагает закрытие позиции по производным инструментам до срока погашения. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков.

**34 Управление рисками (продолжение)**

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

|                                                                                                | До востре-<br>бования и<br>менее<br>1 месяца | От 1 до<br>6 месяцев | От 6 до<br>12 месяцев | 1 год-<br>5 лет   | Более<br>5 лет   | Итого              |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------|-----------------------|-------------------|------------------|--------------------|
| <b>31 декабря 2020 года</b>                                                                    |                                              |                      |                       |                   |                  |                    |
| <b>Финансовые обязательства</b>                                                                |                                              |                      |                       |                   |                  |                    |
| Производные финансовые инструменты                                                             | 544,094                                      | 73,098               | -                     | -                 | -                | <b>617,192</b>     |
| Прочие финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1,552,086                                    | -                    | -                     | -                 | -                | <b>1,552,086</b>   |
| Средства других банков                                                                         | 13,238,409                                   | 476,445              | 685,236               | 1,776,677         | 274,605          | <b>16,451,372</b>  |
| Средства клиентов                                                                              | 70,807,130                                   | 46,421,706           | 39,397,463            | 22,913,101        | 2,333,567        | <b>181,872,967</b> |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                              | 407,619                                      | 77,052               | 16,961                | 119,976           | 2,188            | <b>623,796</b>     |
| Выпущенные облигации                                                                           | -                                            | 251,485              | 251,485               | 7,521,766         | -                | <b>8,024,736</b>   |
| Прочие финансовые обязательства                                                                | 306,221                                      | 1,752,601            | 273,957               | 435,598           | 8,118            | <b>2,776,495</b>   |
| Субординированные обязательства                                                                | -                                            | 132,957              | 133,441               | 1,055,133         | 3,111,642        | <b>4,433,173</b>   |
| <b>Итого финансовые обязательства</b>                                                          | <b>86,855,559</b>                            | <b>49,185,344</b>    | <b>40,758,543</b>     | <b>33,822,251</b> | <b>5,730,120</b> | <b>216,351,817</b> |
| <b>Обязательства по предоставлению кредитов</b>                                                |                                              |                      |                       |                   |                  |                    |
|                                                                                                | <b>53,229,876,</b>                           | -                    | -                     | -                 | -                | <b>53,229,876</b>  |
| <b>31 декабря 2019 года</b>                                                                    |                                              |                      |                       |                   |                  |                    |
| <b>Финансовые обязательства</b>                                                                |                                              |                      |                       |                   |                  |                    |
| Производные финансовые инструменты                                                             | 26,309                                       | -                    | -                     | -                 | -                | <b>26,309</b>      |
| Прочие финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 4,432,001                                    | -                    | -                     | -                 | -                | <b>4,432,001</b>   |
| Средства других банков                                                                         | 19,336,681                                   | 783,010              | 606,876               | 2,827,131         | 3,062            | <b>23,556,760</b>  |
| Средства клиентов                                                                              | 46,716,583                                   | 57,883,814           | 37,249,519            | 30,715,930        | 8,153            | <b>172,573,999</b> |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                              | 511,346                                      | 380,458              | 10,939                | 40,307            | 2,909            | <b>945,959</b>     |
| Выпущенные облигации                                                                           | 35,441                                       | 1,110,494            | 1,119,325             | 5,387,660         | 6,984            | <b>7,659,904</b>   |
| Прочие финансовые обязательства                                                                | 953,584                                      | 4,949                | 87,914                | 148,742           | -                | <b>1,195,189</b>   |
| Субординированные обязательства                                                                | -                                            | 145,709              | 145,604               | 3,137,308         | 509,385          | <b>3,938,006</b>   |
| <b>Итого финансовые обязательства</b>                                                          | <b>72,011,945</b>                            | <b>60,308,434</b>    | <b>39,220,177</b>     | <b>42,257,078</b> | <b>530,493</b>   | <b>214,328,127</b> |
| <b>Обязательства по предоставлению кредитов</b>                                                |                                              |                      |                       |                   |                  |                    |
|                                                                                                | <b>31,964,943</b>                            | <b>6105698</b>       | <b>3564856</b>        | <b>5724640</b>    | -                | <b>47,360,137</b>  |

**34 Управление рисками (продолжение)**

Ожидаемые сроки погашения и результирующий ожидаемый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2020 года представлены в таблице ниже:

|                                                                                                                                                                                                                    | До востре-<br>бования и<br>менее<br>1 месяца | От 1 до<br>6 месяцев | От 6 до<br>12 месяцев | Более<br>12 месяцев | Без срока<br>погашения | Итого              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|------------------------|--------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                                                                                                                               |                                              |                      |                       |                     |                        |                    |
| <b>Активы</b>                                                                                                                                                                                                      |                                              |                      |                       |                     |                        |                    |
| Денежные средства и их эквиваленты                                                                                                                                                                                 | 28,049,067                                   | -                    | -                     | -                   | -                      | 28,049,067         |
| Обязательные резервы на счетах в<br>Центральном банке Российской<br>Федерации                                                                                                                                      | 399,814                                      | 409,570              | 276,372               | 442,095             | -                      | 1,527,851          |
| Торговые ценные бумаги                                                                                                                                                                                             | 5,529,538                                    | -                    | -                     | -                   | 97,236                 | 5,626,774          |
| Средства в других банках                                                                                                                                                                                           | 3,680,421                                    | -                    | 18,649                | 2,371,382           | -                      | 6,070,452          |
| Кредиты и авансы клиентам                                                                                                                                                                                          | 5,009,898                                    | 12,737,034           | 12,825,752            | 75,172,686          | 986,552                | 106,731,922        |
| Инвестиционные ценные бумаги                                                                                                                                                                                       | 31,521,559                                   | 3,081,110            | 224,972               | 8,604,232           | 1,829,465              | 45,261,338         |
| Инвестиционные ценные бумаги,<br>переданные по договорам РЕПО                                                                                                                                                      | 7,647,801                                    | -                    | -                     | -                   | -                      | 7,647,801          |
| Производные финансовые<br>инструменты                                                                                                                                                                              | 24,082                                       | 206,612              | -                     | -                   | -                      | 230,694            |
| Прочие финансовые активы                                                                                                                                                                                           | 2,118,664                                    | 5,238                | -                     | -                   | -                      | 2,123,902          |
| <b>Итого финансовые активы</b>                                                                                                                                                                                     | <b>83,980,844</b>                            | <b>16,439,564</b>    | <b>13,345,745</b>     | <b>86,590,395</b>   | <b>2,913,253</b>       | <b>203,269,801</b> |
| <b>Обязательства</b>                                                                                                                                                                                               |                                              |                      |                       |                     |                        |                    |
| Производные финансовые<br>инструменты                                                                                                                                                                              | 752                                          | 73,098               | -                     | -                   | -                      | 73,850             |
| Прочие финансовые обязательства,<br>отражаемые по справедливой<br>стоимости через прибыль или<br>убыток                                                                                                            | 1,690,562                                    | -                    | -                     | -                   | -                      | 1,690,562          |
| Средства других банков                                                                                                                                                                                             | 13,246,461                                   | -                    | 412,557               | 1,550,632           | -                      | 15,209,650         |
| Средства клиентов                                                                                                                                                                                                  | 41,894,763                                   | 43,291,565           | 29,230,459            | 46,758,060          | -                      | 161,174,847        |
| Выпущенные долговые ценные<br>бумаги                                                                                                                                                                               | 148,981                                      | 81,575               | 11,251                | 111,734             | 257,928                | 611,469            |
| Выпущенные облигации                                                                                                                                                                                               | -                                            | 94,384               | 3,786,253             | 3,197,592           | -                      | 7,078,229          |
| Прочие финансовые обязательства                                                                                                                                                                                    | 304,476                                      | 1,753,883            | 275,437               | 442,699             | -                      | 2,776,495          |
| в том числе обязательства по<br>финансовой аренде                                                                                                                                                                  | 70,373                                       | 89,322               | 113,141               | 311,046             | -                      | 583,882            |
| Субординированные обязательства                                                                                                                                                                                    | -                                            | 30,419               | -                     | 2,414,452           | -                      | 2,444,871          |
| <b>Итого финансовые обязательства</b>                                                                                                                                                                              | <b>57,285,995</b>                            | <b>45,324,924</b>    | <b>33,715,957</b>     | <b>54,475,169</b>   | <b>257,928</b>         | <b>191,059,973</b> |
| <b>Чистая позиция ликвидности</b>                                                                                                                                                                                  | <b>26,694,849</b>                            | <b>(28,885,360)</b>  | <b>(20,370,212)</b>   | <b>32,115,226</b>   | <b>2,655,325</b>       | <b>12,209,828</b>  |
| <b>Совокупная позиция ликвидности</b>                                                                                                                                                                              | <b>26,694,849</b>                            | <b>(2,190,511)</b>   | <b>(22,560,723)</b>   | <b>9,554,503</b>    | <b>12,209,828</b>      |                    |
| Позиция ликвидности по Облигациям<br>Федерального Займа с переменным<br>купоном от Агентства по<br>страхованию вкладов, полученным в<br>рамках программы докапитализации<br>банков                                 | 10,687,549                                   | -                    | -                     | (10,687,549)        | -                      | -                  |
| <b>Чистая позиция ликвидности с<br/>учетом Облигаций Федерального<br/>Займа с переменным купоном от<br/>Агентства по страхованию<br/>вкладов, полученным в рамках<br/>программы докапитализации<br/>банков</b>     | <b>37,382,398</b>                            | <b>(28,885,360)</b>  | <b>(20,370,212)</b>   | <b>21,427,677</b>   | <b>2,655,325</b>       | <b>12,209,828</b>  |
| <b>Совокупная позиция ликвидности с<br/>учетом Облигаций Федерального<br/>Займа с переменным купоном от<br/>Агентства по страхованию<br/>вкладов, полученным в рамках<br/>программы докапитализации<br/>банков</b> | <b>37,382,398</b>                            | <b>8,497,038</b>     | <b>(11,873,174)</b>   | <b>9,554,503</b>    | <b>12,209,828</b>      |                    |

**34 Управление рисками (продолжение)**

Ожидаемые сроки погашения и результирующий ожидаемый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2019 года представлены в таблице ниже:

|                                                                                                                                                                                                                    | До востре-<br>бования и<br>менее<br>1 месяца | От 1 до<br>6 месяцев | От 6 до<br>12 месяцев | Более<br>12 месяцев | Без срока<br>погашения | Итого              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|------------------------|--------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                                                                                                                               |                                              |                      |                       |                     |                        |                    |
| <b>Активы</b>                                                                                                                                                                                                      |                                              |                      |                       |                     |                        |                    |
| Денежные средства и их эквиваленты                                                                                                                                                                                 | 19,395,578                                   | -                    | -                     | -                   | -                      | 19,395,578         |
| Обязательные резервы на счетах в<br>Центральном банке Российской<br>Федерации                                                                                                                                      | 297,736                                      | 583,985              | 345,489               | 344,776             | -                      | 1,571,986          |
| Торговые ценные бумаги                                                                                                                                                                                             | 7,325,147                                    | -                    | -                     | -                   | 164,770                | 7,489,917          |
| Средства в других банках                                                                                                                                                                                           | 4,398,284                                    | -                    | 2,218,728             | 2,027,884           | -                      | 8,644,896          |
| Кредиты и авансы клиентам                                                                                                                                                                                          | 6,196,192                                    | 17,795,395           | 10,264,816            | 104,842,612         | -                      | 139,099,015        |
| Инвестиционные ценные бумаги                                                                                                                                                                                       | 30,188,624                                   | 35,893               | 325,814               | 2,707,265           | 1,932,212              | 35,189,808         |
| Инвестиционные ценные бумаги,<br>переданные по договорам РЕПО                                                                                                                                                      | 9,044,908                                    | -                    | -                     | -                   | -                      | 9,044,908          |
| Производные финансовые<br>инструменты                                                                                                                                                                              | 165,455                                      | 2,512                | -                     | -                   | -                      | 167,967            |
| Прочие финансовые активы                                                                                                                                                                                           | 1,401,598                                    | -                    | -                     | -                   | -                      | 1,401,598          |
| <b>Итого финансовые активы</b>                                                                                                                                                                                     | <b>78,413,522</b>                            | <b>18,417,785</b>    | <b>13,154,847</b>     | <b>109,922,537</b>  | <b>2,096,982</b>       | <b>222,005,673</b> |
| <b>Обязательства</b>                                                                                                                                                                                               |                                              |                      |                       |                     |                        |                    |
| Производные финансовые<br>инструменты                                                                                                                                                                              | 26,309                                       | -                    | -                     | -                   | -                      | 26,309             |
| Прочие финансовые обязательства,<br>отражаемые по справедливой<br>стоимости через прибыль или<br>убыток                                                                                                            | 4,424,665                                    | -                    | -                     | -                   | -                      | 4,424,665          |
| Средства других банков                                                                                                                                                                                             | 19,791,694                                   | -                    | 504,662               | 2,519,065           | -                      | 22,815,421         |
| Средства клиентов                                                                                                                                                                                                  | 31,950,189                                   | 62,667,748           | 37,074,546            | 36,998,126          | -                      | 168,690,609        |
| Выпущенные долговые ценные<br>бумаги                                                                                                                                                                               | 514,155                                      | 380,212              | 10,827                | 38,838              | -                      | 944,032            |
| Выпущенные облигации                                                                                                                                                                                               | 35,244                                       | 921,359              | 892,922               | 5,006,748           | -                      | 6,856,273          |
| Прочие финансовые обязательства                                                                                                                                                                                    | 648,452                                      | 34,321               | 93,241                | 419,175             | -                      | 1,195,189          |
| в том числе обязательства по<br>финансовой аренде                                                                                                                                                                  | -                                            | -                    | 92,653                | 418,481             | -                      | 511,134            |
| Субординированные обязательства                                                                                                                                                                                    | -                                            | 20,682               | -                     | 2,168,048           | -                      | 2,188,730          |
| <b>Итого финансовые обязательства</b>                                                                                                                                                                              | <b>57,390,708</b>                            | <b>64,024,322</b>    | <b>38,576,198</b>     | <b>47,150,000</b>   | <b>-</b>               | <b>207,141,228</b> |
| <b>Разрыв ликвидности</b>                                                                                                                                                                                          | <b>21,022,814</b>                            | <b>(45,606,537)</b>  | <b>(25,421,351)</b>   | <b>62,772,537</b>   | <b>2,096,982</b>       | <b>14,864,445</b>  |
| <b>Кумулятивный разрыв<br/>ликвидности</b>                                                                                                                                                                         | <b>21,022,814</b>                            | <b>(24,583,723)</b>  | <b>(50,005,074)</b>   | <b>12,767,463</b>   | <b>14,864,445</b>      |                    |
| Позиция ликвидности по Облигациям<br>Федерального Займа с переменным<br>купоном от Агентства по<br>страхованию вкладов, полученным в<br>рамках программы докапитализации<br>банков                                 | 11,085,088                                   | -                    | -                     | (11,085,088)        | -                      | -                  |
| <b>Чистая позиция ликвидности с<br/>учетом Облигаций Федерального<br/>Займа с переменным купоном от<br/>Агентства по страхованию<br/>вкладов, полученным в рамках<br/>программы докапитализации<br/>банков</b>     | <b>32,107,902</b>                            | <b>(45,606,537)</b>  | <b>(25,421,351)</b>   | <b>51,687,449</b>   | <b>2,096,982</b>       | <b>14,864,445</b>  |
| <b>Совокупная позиция ликвидности с<br/>учетом Облигаций Федерального<br/>Займа с переменным купоном от<br/>Агентства по страхованию<br/>вкладов, полученным в рамках<br/>программы докапитализации<br/>банков</b> | <b>32,107,902</b>                            | <b>(13,498,635)</b>  | <b>(38,919,986)</b>   | <b>12,767,463</b>   | <b>14,864,445</b>      |                    |

**34 Управление рисками (продолжение)**

В рамках управления ликвидностью и закрытия возможности кассовых разрывов Банк имеет возможность:

- привлекать средства на биржевом рынке сделками РЕПО с Центральным контрагентом на сумму до 12 млрд рублей по ценным бумагам, не включенным в ломбардный список;
- привлекать средства у Банка России сделками РЕПО на сумму свыше 35,5 млрд рублей ценным бумагам, включенным в ломбардный список;
- привлекать средства у Банка России сделками РЕПО на сумму свыше 10,5 млрд рублей по Облигациям Федерального Займа с переменным купоном от Агентства по страхованию вкладов, полученным в рамках программы докапитализации банков;
- привлекать более 3,8 млрд рублей у Банка России под залог активов;
- привлекать до 10 млрд рублей по действующим на Банк лимитам на межбанковском рынке;
- использовать стабильную часть средств «до востребования» согласно модели устойчивых остатков, разработанной Блоком управления рисков, в сумме свыше 31 млрд рублей;

а также регулировать ликвидность другими действиями.

**Операционный риск.** Операционный риск - риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка/участника Банковской группы, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий. Частью операционного риска в том числе являются правовой риск, риск информационной безопасности и риск информационных систем.

Используемые Группой принципы управления операционным риском базируются на принципах Базельского Комитета по Банковскому Надзору (далее – БКБН), изложенных в документах «Лучшие практики по управлению и надзору за операционными рисками» (2002-2003 года) и «Принципы рационального (надлежащего) управления операционным риском» (2011 год) и отражены во внутренних нормативных документах Группы.

Идентификация операционного риска производится в процессе деятельности подразделений в соответствии с установленными правилами и процедурами в разрезе типов рисков событий:

- **Внутреннее мошенничество**  
События, подпадающие под определение мошенничества, возникшие при (со)участии сотрудников Группы в результате действий или бездействия при условии использования этими сотрудниками служебного положения в целях получения материальной или иной выгоды для себя лично либо для иных лиц путем преднамеренного, вопреки интересам Группы, хищения, присвоения или использования имущества/ ресурсов/ активов Группы либо клиентов Группы, например, но не ограничиваясь: взятки, коммерческие подкупы, кражи, кредитное мошенничество, мошенничество с залогами, манипулирование инсайдерской информацией, полученной от клиента, злоупотребление полномочиями, манипулирование тарифами, фальсификация отчетности и любых иных документов Группы, создаваемых в процессе его деятельности;
- **Внешнее мошенничество.** События, подпадающие под определение мошенничества, возникшие без (со)участия сотрудников Группы в результате преднамеренных действий клиента/контрагента Группы или третьей стороны;
- **Кадровая политика и безопасность труда.** Убытки вследствие нарушения законодательства о труде, безопасности труда и охране здоровья, в том числе повлекшие выплаты по искам работников Группы;
- **Клиенты, продукты и деловая практика.** Убытки вследствие непреднамеренных действий или халатности в выполнении профессиональных обязанностей по отношению к конкретным клиентам (включая доверительные и квалификационные требования) или вследствие характера или конструкции продукта;



**34 Управление рисками (продолжение)**

- *Ущерб материальным (физическим) активам.* Убытки вследствие ущерба или повреждения физических активов в результате природных катастроф или прочих событий;
- *Нарушения функционирования бизнеса и сбоев систем.* Потери в результате нарушений функционирования бизнеса или отказов системы;
- *Организация, исполнение и управление процессами.* Убытки вследствие срыва обработки операций или сбоев в процессе либо вследствие взаимоотношений с контрагентами и продавцами.

*Основные принципы управления операционным риском:*

- признание операционного риска значимым и требующим определения отдельных подходов к его оценке и контролю;
- построение системы управления операционными рисками (далее – СУОР) на уровне головной организации Банковской группы;
- ответственность высшего руководства, руководителей и работников структурных подразделений за управление операционными рисками Банка и Банковской группы в соответствии с предоставленными им полномочиями и зонами ответственности;
- соответствие СУОР потребностям и масштабам бизнеса с учетом приоритетных процессов и направлений деятельности Банка и Банковской группы;
- централизация процессов управления операционными рисками на уровне отдельно создаваемого подразделения – Отдел операционных и нефинансовых рисков (далее – ООиНР);
- доведение до сведения акционеров, регуляторов и надзорных органов, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов, внешних аудиторов, рейтинговых агентств и других заинтересованных лиц (стейкхолдеров) информации об используемых подходах к управлению операционным риском в соответствии с действующим законодательством;
- постоянное совершенствование деятельности по управлению операционными рисками Банка и Банковской группы, заключающееся в использовании лучших практик и методов управления операционными рисками, включая информационные системы, процедуры и технологии с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике управления операционными рисками;
- принятие решений о реагировании на операционный риск исходя из его уровня и с учетом соотношения затрат и выгод от реализации мер реагирования на операционный риск, а также других факторов, определяющих целесообразность принятия указанных мер;
- обеспечение трех линий защиты при управлении операционными рисками Банка и Банковской группы: на уровне владельцев рисков, непосредственно выполняющих бизнес-процессы; на уровне отдельно создаваемого подразделения (ООиНР), выполняющего методологические и контрольные функции по управлению операционным риском, и подразделений, осуществляющих независимую оценку СУОР Банка и Банковской группы;
- обучение сотрудников, вовлеченных в процессы управления операционными рисками Банка и Банковской группы, современным стандартам и практикам управления рисками, и применение мер мотивации, предполагающих отсутствие наказания за своевременное информирование риск-офицеров о рисковых событиях и предложениях по реагированию на них и стимулирующих работников эффективно выполнять обязанности по управлению операционными рисками;
- регламентация процедур и методов управления операционными рисками в соответствующих внутренних нормативных документах и их своевременная актуализация.

**34 Управление рисками (продолжение)**

Цель управления операционным риском – поддержание принимаемого риска (сумма прямых и косвенных убытков, потенциальных потерь) на определенном уровне в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным направлением является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Цель управления операционным риском Группы достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- формирование высокого уровня корпоративной культуры управления операционным риском с учетом ответственности каждого работника Банка и Банковской группы;
- обеспечение высокого уровня значимости процесса управления операционным риском среди руководства Банка и Банковской группы;
- обеспечение прозрачной организационной структуры управления операционным риском с четкой регламентацией обязанностей и ответственности вовлеченных в процесс управления работников;
- обеспечение эффективной агрегации данных по событиям операционного риска;
- обеспечение высокого уровня защиты информации и конфиденциальных данных;
- регулярная оценка эффективности системы управления операционным риском и ее совершенствование;
- реализация системного подхода к управлению операционным риском;
- интеграция процессов управления операционным риском в текущую деятельность структурных единиц Банка и Банковской группы, обеспечение планирования и формирование стратегий с учетом соблюдения допустимого уровня операционного риска;
- обеспечение качественной и количественной оценки, прогнозирование уровня операционного риска;
- разумное и эффективное использование материальных, кадровых, технологических ресурсов Банка и Банковской группы в процессе управления операционным риском;
- обеспечение регулярного мониторинга уровня правового и регуляторного риска в рамках функционала базы данных «Операционные риски».

*Основные компоненты системы управления операционными рисками*

Основными составляющими системы управления операционными рисками являются:

- идентификация (классификация) источников операционного риска;
- выявление и регулирование концентрации операционного риска в разрезе подразделений, процессов Банка;
- качественная и количественная оценка операционного риска;
- создание систем контроля и мониторинга;
- развитие СУОР в соответствии с требованиями надзорных органов, рекомендациями БКБН и лучшей мировой практикой, исходя из масштабов деятельности.

*Способы принятия решений*

Оперативные решения принимаются на уровне руководителей структурных подразделений, курирующих операционные риски деятельности.

Тактические решения принимаются Правлением Банка, профильными комитетами в зависимости от сферы ответственности, которая устанавливается во внутренних нормативных документах Банка.

**34 Управление рисками (продолжение)**

*Методы ограничения и контроля:*

- 1) Мероприятия, направленные на снижение операционных рисков:
  - разделение полномочий сотрудников в целях исключения конфликта интересов и излишней концентрации полномочий;
  - ограничение в доступе к информационным системам и информационным ресурсам по принципу минимальной необходимости;
  - регламентация бизнес-процессов, стандартизация и своевременная актуализация нормативной и документационной базы;
  - экспертиза новых продуктов и услуг;
  - внедрение модели нового продукта на ограниченном числе операций;
  - предварительное тестирование новых технологий;
  - использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
  - формирование систем внутреннего контроля, адекватных масштабам деятельности;
  - повышение квалификации персонала и рыночная мотивация персонала;
  - страхование операционных рисков при необходимости;
  - эскалация информации о существенных операционных рисках и их повышенной концентрации на более высокий уровень;
  - подготовка предложений о проведении внеплановой самооценки в подразделении либо установлении дополнительных ключевых индикаторов риска процесса.
- 2) Основные инструменты, используемые для контроля за уровнем операционного риска:
  - сбор исторических внутренних и внешних данных по фактам реализации операционного риска и потерям;
  - контрольная самооценка риска;
  - ключевые индикаторы риска;
  - расчет экономического капитала под операционные риски;
  - количественная оценка операционного риска;
  - стресс-тестирование.

В отношении операционного риска установлены риск-метрики, характеризующие уровень риска, а также выделен соответствующий экономический капитал.

В Группе функционирует система оперативной трансляции о крупных событиях до уровня членов Правления Группы, ключевых менеджеров и высшего руководства, в результате действия которой достигается максимально полное возмещение первоначальных потерь. По факту реализации события, включается процедура «обратной связи» и процедура тестирования событий на наличие риска мошенничества в целях максимально полного расследований причин, оптимизации процессов и исключения подобных рисков в будущем. Учет событий правового риска осуществляется совместно с Юридическим департаментом Группы, их регистрация производится в БД «Операционные риски» с проставлением соответствующего признака классификации.

### 34 Управление рисками (продолжение)

#### *Расчет экономического капитала под операционный риск*

Расчет экономического капитала для покрытия операционного риска производится в соответствии с Положением № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

При накоплении достаточного объема статистических данных<sup>1</sup> по реализованным событиям операционного риска будут разработаны более продвинутые подходы по расчету экономического капитала, используемые в международной банковской практике.

Состав и периодичность отчетов об операционном риске кредитной организации (банковской группы), а также порядок информирования Правления Группы и Наблюдательного совета Банка (головной кредитной организации банковской группы) о размере принятого кредитной организацией (банковской группой), операционного риска определены в Регламенте формирования отчетности Публичного акционерного общества Банк ЗЕНИТ и Банковской группы в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала.

#### **ПЕРЕЧЕНЬ ОТЧЕТНОСТИ**

| НАИМЕНОВАНИЕ ОТЧЕТА                                                                            | ОРГАН КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ,<br>КОТОРОМУ ПРЕДОСТАВЛЯЕТСЯ ОТЧЕТ/<br>ИНЫЕ ПОЛУЧАТЕЛИ ОТЧЕТА                                                                                                                                                                                                                                                                                     | ПЕРИОДИЧНОСТЬ            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
| Информирование об объеме операционного риска, принятом структурными подразделениями            | Куратор Блока управления рисками;<br>Руководители подразделений и члены комитетов Банка, в компетенции которых входит управление рисками<br>Совет директоров совет;<br>Правление Банка;<br>Заместитель Председателя Правления Банка,<br>Куратор Блока управления рисками;<br>Руководители подразделений и члены комитетов Банка, в компетенции которых входит управление рисками; | Ежедневно                |
| Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов | Руководители соответствующих бизнес-подразделений                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | По мере выявления фактов |

#### **Риски концентрации**

Риск концентрации представляет собой риск, возникающий в связи с подверженностью Группы крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Группы и ее способности продолжать свою деятельность.

Группа выделяет следующие формы риска концентрации:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики;
- кредитные требования к контрагентам, номинированные в одной валюте;
- значительный объем вложений в инструменты одного типа;
- косвенная подверженность риску концентрации, возникающая при реализации мероприятий по снижению кредитного риска;
- зависимость от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

В целях выявления и измерения риска концентрации Банк устанавливает систему показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении кредитного риска отдельных крупных контрагентов Банка (Группы) и связанных с Банком (Группой) лиц (групп связанных с кредитной организацией лиц):

- доля средств, привлеченных от одного кредитора (группы связанных кредиторов) в обязательствах баланса Банка (Группы), в %;

<sup>1</sup> В соответствии с международной практикой и рекомендациями БКБН минимальный период наблюдений должен охватывать три года.

**34 Управление рисками (продолжение)**

- доля кредитных требований к крупнейшим заемщикам (десять крупнейших заемщиков) в общем объеме ссудной задолженности, в %;

В целях ограничения и контроля риска концентрации вложений в ценные бумаги в рамках инвестиционной декларации в Банке предусмотрены лимиты вложений по типам ценных бумаг (рублевые и еврооблигации, акции, ПФИ), позиционные лимиты на ценные бумаги одного эмитента, контрагентские лимиты на переоценку ПФИ.

В Банке и Группе ведется ежедневный мониторинг крупных кредитных рисков по нормативам Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков), Н25 (максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)).

Методы управления рисками концентрации:

- регламентированная децентрализация механизмов идентификации связей контрагентов с последующим ведением единого реестра на уровне Банка;
- установление лимитов в разрезе контрагентов и групп связанных контрагентов;
- выделение групп контрагентов в разрезе отраслевой принадлежности;
- анализ портфеля в разрезе клиентских сегментов и банковских продуктов;
- установление лимитов в разрезе групп стран, отраслей и географических зон, структуры и концентрации ссудной задолженности, базы фондирования и залоговой базы.

При достижении сигнальных и/или предельных значений лимитов по риску концентрации в Банке (Группе) осуществляются следующие действия:

- проводится детальный анализ ситуации в секторах экономики, в отношении которых
- выявлен риск концентрации;
- проводится углубленный анализ кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- изменение лимитов по риску концентрации;
- операции (сделки), направленные на передачу части риска концентрации третьей стороне,
- в частности, операций секьюритизации;
- выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации.

Стресс-тестирование риска концентрации включено в общепанковскую систему стресс-тестирования и осуществляется на периодической основе, но не реже одного раза в год.

**35 Производные финансовые инструменты**

Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками. В результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами, производные финансовые инструменты отражаются как активы (в случае, если справедливая стоимость положительная) либо как обязательства (в случае, если справедливая стоимость отрицательная). Процентные свопы, заключаемые Группой, имеют базовым активом рублевые плавающие ставки и заключаются в целях управления процентным риском. В таблицу ниже включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты.

**35 Производные финансовые инструменты (продолжение)**

|                                      | 31 декабря 2020       |                                                   |                                                   | 31 декабря 2019       |                                                   |                                                   |
|--------------------------------------|-----------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
|                                      | Номинальная стоимость | Контракты с положительной справедливой стоимостью | Контракты с отрицательной справедливой стоимостью | Номинальная стоимость | Контракты с положительной справедливой стоимостью | Контракты с отрицательной справедливой стоимостью |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i> |                       |                                                   |                                                   |                       |                                                   |                                                   |
| <b>Форвардные и своп контракты:</b>  |                       |                                                   |                                                   |                       |                                                   |                                                   |
| - с иностранной валютой              | 18,279,556            | 230,693                                           | (73,850)                                          | 9,528,626             | 167,967                                           | (26,309)                                          |
| - продажа ценных бумаг               | -                     | -                                                 | -                                                 | -                     | -                                                 | -                                                 |
| <b>Итого</b>                         | <b>18,279,556</b>     | <b>230,693</b>                                    | <b>(73,850)</b>                                   | <b>9,528,626</b>      | <b>167,967</b>                                    | <b>(26,309)</b>                                   |

**36 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств**

Финансовые активы, являющиеся предметом взаимозачетов, включают суммы средств в других банках в сумме 1,551,255 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 4,081,152 тыс. руб.), обеспеченные ценными бумагами, справедливая стоимость которых составляет 1,690,562 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 4,424,665 тыс. руб.), а также суммы кредитов и авансов клиентам в сумме 45 733 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 75,719 тыс. руб.), обеспеченные ценными бумагами, справедливая стоимость которых составляет 72,725 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 98,868 тыс. руб.).

Финансовые обязательства, являющиеся предметом взаимозачетов, включают суммы средств банков в сумме 9,704,296 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 13,260,111 тыс. руб.), обеспеченные ценными бумагами, справедливая стоимость которых составляет 10,657,226 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 14,446,284 тыс. руб.).

**36 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)**

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

|                                                                                                                                                               | Валовые<br>суммы до<br>выполнения<br>взаимозачета,<br>отраженные в<br>консолиди-<br>рованном<br>отчете о<br>финансовом<br>положении | Валовые<br>суммы<br>взаимозачета,<br>отраженные в<br>консолиди-<br>рованном<br>отчете о<br>финансовом<br>положении | Нето-сумма<br>после<br>проведения<br>взаимозачета,<br>отраженная в<br>консолиди-<br>рованном<br>отчете о<br>финансовом<br>положении | Суммы, подпадающие под<br>действие генерального<br>соглашения о неттинге или<br>аналогичных соглашений,<br>отраженные в<br>консолидированном отчете<br>о финансовом положении |                                       | Нето-<br>сумма<br>риска |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------|
|                                                                                                                                                               | (а)                                                                                                                                 | (b)                                                                                                                | (c) = (a) - (b)                                                                                                                     | Финансовые<br>инструменты                                                                                                                                                     | Полученное<br>денежное<br>обеспечение | (c) - (d) - (e)         |
| <b>Активы</b>                                                                                                                                                 |                                                                                                                                     |                                                                                                                    |                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                               |                                       |                         |
| <b>Финансовые активы,<br/>оцениваемые по<br/>справедливой<br/>стоимости через<br/>прибыль и убыток</b>                                                        |                                                                                                                                     |                                                                                                                    |                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                               |                                       |                         |
| Форварды с иностранной<br>валютой                                                                                                                             | 230,693                                                                                                                             | -                                                                                                                  | 230,693                                                                                                                             | 230,693                                                                                                                                                                       | -                                     | -                       |
| <b>Итого активы, подлежащие<br/>взаимозачету,<br/>подпадающие под<br/>действие генерального<br/>соглашения о неттинге<br/>или аналогичного<br/>соглашения</b> | 230,693                                                                                                                             | -                                                                                                                  | 230,693                                                                                                                             | 230,693                                                                                                                                                                       | -                                     | -                       |
| <b>Обязательства</b>                                                                                                                                          |                                                                                                                                     |                                                                                                                    |                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                               |                                       |                         |
| <b>Финансовые<br/>обязательства,<br/>оцениваемые по<br/>справедливой<br/>стоимости через<br/>прибыль и убыток</b>                                             |                                                                                                                                     |                                                                                                                    |                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                               |                                       |                         |
| Форварды с иностранной<br>валютой                                                                                                                             | (73,097)                                                                                                                            | -                                                                                                                  | (73,097)                                                                                                                            | (73,097)                                                                                                                                                                      | -                                     | -                       |
| <b>Итого активы, подлежащие<br/>взаимозачету,<br/>подпадающие под<br/>действие генерального<br/>соглашения о неттинге<br/>или аналогичного<br/>соглашения</b> | (73,097)                                                                                                                            | -                                                                                                                  | (73,097)                                                                                                                            | (73,097)                                                                                                                                                                      | -                                     | -                       |

**36 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)**

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

|                                                                                                                                                               | Валовые<br>суммы до<br>выполнения<br>взаимозачета,<br>отраженные в<br>консолиди-<br>рованном<br>отчете о<br>финансовом<br>положении | Валовые<br>суммы<br>взаимозачета,<br>отраженные в<br>консолиди-<br>рованном<br>отчете о<br>финансовом<br>положении | Нетто-сумма<br>после<br>проведения<br>взаимозачета,<br>отраженная в<br>консолиди-<br>рованном<br>отчете о<br>финансовом<br>положении | Суммы, подпадающие под<br>действие генерального<br>соглашения о неттинге или<br>аналогичных соглашений,<br>отраженные в<br>консолидированном отчете<br>о финансовом положении |                                       | Нетто-<br>сумма<br>риска |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------|
|                                                                                                                                                               | (а)                                                                                                                                 | (b)                                                                                                                | (c) = (a) - (b)                                                                                                                      | Финансовые<br>инструменты                                                                                                                                                     | Полученное<br>денежное<br>обеспечение | (c) - (d) - (e)          |
| <b>Активы</b>                                                                                                                                                 |                                                                                                                                     |                                                                                                                    |                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                               |                                       |                          |
| <b>Финансовые активы,<br/>оцениваемые по<br/>справедливой<br/>стоимости через<br/>прибыль и убыток</b>                                                        |                                                                                                                                     |                                                                                                                    |                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                               |                                       |                          |
| Форварды с иностранной<br>валютой                                                                                                                             | 80,938                                                                                                                              | -                                                                                                                  | 80,938                                                                                                                               | 80,938                                                                                                                                                                        | -                                     | -                        |
| <b>Итого активы, подлежащие<br/>взаимозачету,<br/>подпадающие под<br/>действие генерального<br/>соглашения о неттинге<br/>или аналогичного<br/>соглашения</b> |                                                                                                                                     |                                                                                                                    |                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                               |                                       |                          |
|                                                                                                                                                               | 80,938                                                                                                                              | -                                                                                                                  | 80,938                                                                                                                               | 80,938                                                                                                                                                                        | -                                     | -                        |
| <b>Обязательства</b>                                                                                                                                          |                                                                                                                                     |                                                                                                                    |                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                               |                                       |                          |
| <b>Финансовые<br/>обязательства,<br/>оцениваемые по<br/>справедливой<br/>стоимости через<br/>прибыль и убыток</b>                                             |                                                                                                                                     |                                                                                                                    |                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                               |                                       |                          |
| Форварды с иностранной<br>валютой                                                                                                                             | (26,309)                                                                                                                            | -                                                                                                                  | (26,309)                                                                                                                             | (26,309)                                                                                                                                                                      | -                                     | -                        |
| <b>Итого активы, подлежащие<br/>взаимозачету,<br/>подпадающие под<br/>действие генерального<br/>соглашения о неттинге<br/>или аналогичного<br/>соглашения</b> |                                                                                                                                     |                                                                                                                    |                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                               |                                       |                          |
|                                                                                                                                                               | (26,309)                                                                                                                            | -                                                                                                                  | (26,309)                                                                                                                             | (26,309)                                                                                                                                                                      | -                                     | -                        |

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

У Группы существуют генеральные соглашения о неттинге с банками-контрагентами, которые обеспечены правовой защитой в случае невыполнения обязательств. Кроме того, применимое законодательство разрешает организациям в одностороннем порядке производить зачет торговой дебиторской и кредиторской задолженности, подлежащей оплате, если они выражены в одной и той же валюте и относятся к одному и тому же контрагенту. Информация об этом раскрывается, так как этот взаимозачет был произведен в консолидированном отчете о финансовом положении.

Раскрываемая информация не включает кредиты и авансы клиентам и соответствующие депозиты клиентов, кроме случаев, когда они взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении.



### 37 Управление капиталом

Управление капиталом Группы осуществляется в следующих целях:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации;
- обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и
- поддержание базы капитала на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с условиями, определенными согласно документу Базель II (июнь 2004 года), и в соответствии с текстом последующего документа о применении Базель II, а также в соответствии с элементами Базельского соглашения по капиталу (1988 год) и дополнениями к данному Базельскому соглашению о капитале (1996 год), которое ввело рассмотрение рыночных рисков.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется руководством Группы на ежедневной основе.

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ на 31 декабря 2020 года, банки должны были поддерживать соотношение капиталов и активов, взвешенных с учетом риска («нормативы достаточности капитала») выше заданного минимального уровня. ЦБ РФ устанавливает следующие обязательные требования к достаточности базового капитала (Н1.1), основного капитала (Н1.2) и общей величины капитала (Н1.0): 4.5%, 6% и 8%, соответственно (по состоянию на 31 декабря 2019 года: 4.5%, 6% и 8%, соответственно).

В течение 2020 и 2020 года Банк соблюдал требования ЦБ РФ к уровню достаточности капитала. Капитал Банка и нормативы достаточности капитала рассчитываются в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ N 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкции ЦБ РФ № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Группа также обязана соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные отдельными кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базель I и на основании данных МСФО, равный 8%, а минимальное значение норматива достаточности для капитала первого уровня установлено на уровне 6%. В течение 2020 и 2019 года, а также по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Группа выполняла требования Базельского соглашения по достаточности капитала.

Ниже представлена структура капитала Группы в соответствии с требованиями Базельского соглашения.

|                                                       | На 31 декабря<br>2020 года | На 31 декабря<br>2019 года |
|-------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Капитал первого уровня                                | 21,243,422                 | 25,048,227                 |
| Капитал второго уровня                                | 10,845,029                 | 11,885,539                 |
| Итого капитал                                         | 32,088,451                 | 36,933,766                 |
| Активы, взвешенные с учетом риска                     | 203,544,775                | 208,057,410                |
| Общий норматив достаточности капитала, %              | 15.8%                      | 17.8%                      |
| Норматив достаточности для капитала первого уровня, % | 10.4%                      | 12.0%                      |

**37 Управление капиталом (продолжение)**

В сентябре 2015 года в рамках программы докапитализации российских банков, утвержденной Правительством Российской Федерации, Банк получил пять субординированных займов в общей сумме 9 932 750 тыс. руб. от Агентства по страхованию вкладов (АСВ). Согласно условиям договоров данных субординированных займов в качестве оплаты от АСВ Банк получил ценные бумаги (ОФЗ пяти серий), которые Банк должен вернуть АСВ по истечению срока субординированных займов. Данные субординированные займы имеют сроки погашения с января 2025 года по ноябрь 2034 года и процентную ставку в размере купона по ОФЗ плюс 1% годовых. В соответствии с МСФО 9 ценные бумаги, полученные займы в соответствии с договором, предусматривающим их возвращение передающей стороне, продолжают признаваться у передавшей стороны и не признаются на балансе получателя ценных бумаг, так как передающая сторона сохраняет практически все риски и вознаграждения, связанные с владением ценными бумагами. Соответственно обязательство по возврату ценных бумаг также не подлежит отражению в консолидированном отчете о финансовом положении. Таким образом, в настоящей консолидированной финансовой отчетности не учтены ОФЗ и субординированные займы, полученные Банком в рамках программы докапитализации российских банков.

В марте 2020 года Банком России была введена мера поддержки кредитных организаций в части применения льготного подхода к отражению переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, сроком по 31 декабря 2020 года. Если бы группа не использовала послабления ЦБ РФ (Указание Банка России от 24 марта 2020 года № 5419-У) по фиксации котировок на 1 марта 2020 года, то достаточность собственных средств снизилась бы на 0.11%.

В соответствии с Положением Банка России № 646–П данные субординированные займы учитываются в составе дополнительного капитала для расчета уровней достаточности собственных средств Банка.

**38 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям**

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы. По состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 года Группа участвовала в судебных разбирательствах в том числе в связи с взысканием денежных средств по кредитам и банковским гарантиям. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам был создан в сумме 108,355 тыс. руб. (31 декабря 2019: 105,175 тыс. руб.). См. Примечание 22.

**Условные налоговые обязательства.** Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими регулирующими органами. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства в рамках проведения налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам налогового учета, которые не оспаривались в прошлом.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками в России, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

**38 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)**

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам при определенных обстоятельствах корректировать цены контролируемых сделок для целей налогообложения и доначислять в отношении таких сделок дополнительные суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость, если их цены отклоняются от рыночного уровня цен, определенного для целей налогообложения, и такое отклонение привело к недоплате налога в российский бюджет. Контролируемые сделки включают, в частности, сделки с взаимосвязанными лицами, а также отдельные виды трансграничных сделок. В отношении операций с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и процентов применяются специальные правила трансфертного ценообразования.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, Группа определяла свои налоговые обязательства, вытекающие из «контролируемых» сделок, на основе фактических цен сделок. В связи с отсутствием на данный момент сложившейся практики применения положений действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию, невозможно гарантировать, что российские налоговые органы не попытаются оспорить уровень цен, примененных Группой в контролируемых сделках, и не начислят дополнительные суммы налогов к уплате, если Группа не сможет доказать, что контролируемые сделки были заключены на рыночных условиях.

Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

По состоянию на 31 декабря 2020 года руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении указанных вопросов сможет быть защищена.

Руководство считает, что Группа по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года не имеет прочих потенциальных обязательств в отношении налоговых рисков, за исключением маловероятных.

**Соблюдение особых условий.** Группа была обязана соблюдать восемь финансовых условий в отношении субординированного займа с датой погашения в декабре 2024 года. В течение 2020 года Группа выполняла все данные условия, кроме одного (Cost-to-income ratio). Группа досрочно погасила субординированный заем 23 декабря 2020 года.

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

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

**38 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)**

Обязательства кредитного характера составляют:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                                                            | <b>31 декабря 2020</b> | <b>31 декабря 2019</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзывать которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения | 37,494,771             | 29,041,817             |
| Финансовые гарантии выданные                                                                                                                    | 1,713,282              | 1,164,407              |
| Прочие гарантии выданные                                                                                                                        | 11,504,344             | 15,408,030             |
| Аккредитивы                                                                                                                                     | 2,517,479              | 1,747,469              |
| За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера                                                                                       | (425,805)              | (325,890)              |
| За вычетом обязательств с обеспечением в виде денежного депозита по гарантиям выданным                                                          | (5,529)                | (19,250)               |
| За вычетом обязательств с обеспечением в виде денежного депозита по аккредитивам                                                                | (2,514,439)            | (1,023,605)            |
| <b>Итого обязательств кредитного характера</b>                                                                                                  | <b>50,284,103</b>      | <b>45,992,978</b>      |

Ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2020 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                               | <b>Выданные<br/>финансовые<br/>гарантии</b> | <b>Выданные<br/>прочие<br/>гарантии</b> | <b>Аккредитивы</b> | <b>Обязательства<br/>по предоставле-<br/>нию кредитов</b> | <b>ИТОГО</b>     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------|-----------------------------------------------------------|------------------|
| <b>Оценочный резерв под кредитные убытки кредитного портфеля на 1 января 2020 года</b>             | <b>(1,304)</b>                              | <b>(59,191)</b>                         | <b>(43,768)</b>    | <b>(221,627)</b>                                          | <b>(325,890)</b> |
| (Чистый резерв)/восстановление оценочного резерва под кредитные убытки в течение отчетного периода | (8,778)                                     | (58,511)                                | 4,703              | (37,329)                                                  | <b>(99,915)</b>  |
| <b>Оценочный резерв под кредитные убытки кредитного портфеля на 31 декабря 2020 года</b>           | <b>(10,082)</b>                             | <b>(117,702)</b>                        | <b>(39,065)</b>    | <b>(258,956)</b>                                          | <b>(425,805)</b> |

Ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2019 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                               | <b>Выданные<br/>финансовые<br/>гарантии</b> | <b>Выданные<br/>прочие<br/>гарантии</b> | <b>Аккредитивы</b> | <b>Обязательства<br/>по предоставле-<br/>нию кредитов</b> | <b>ИТОГО</b>     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------|-----------------------------------------------------------|------------------|
| <b>Оценочный резерв под кредитные убытки кредитного портфеля на 1 января 2019 года</b>             | <b>(3,131)</b>                              | <b>(114,805)</b>                        | <b>(3,857)</b>     | <b>(287,741)</b>                                          | <b>(409,534)</b> |
| Восстановление оценочного резерва/(чистый резерв) под кредитные убытки в течение отчетного периода | 1,827                                       | 55,614                                  | (39,911)           | 66,114                                                    | <b>83,644</b>    |
| <b>Оценочный резерв под кредитные убытки кредитного портфеля на 31 декабря 2019 года</b>           | <b>(1,304)</b>                              | <b>(59,191)</b>                         | <b>(43,768)</b>    | <b>(221,627)</b>                                          | <b>(325,890)</b> |

**38 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)**

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

|                                                            | (ОКУ<br>за 12 мес.) | (ОКУ за весь срок<br>при значительном<br>увеличении<br>кредитного риска) | (ОКУ за весь срок<br>по обесцененным<br>активам) | Итого             |
|------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                       | Этап 1              | Этап 2                                                                   | Этап 3                                           |                   |
| <b>Выданные финансовые гарантии</b>                        |                     |                                                                          |                                                  |                   |
| Рейтинг I                                                  | 696,388             | -                                                                        | -                                                | 696,388           |
| Рейтинг II                                                 | 560,206             | -                                                                        | -                                                | 560,206           |
| Рейтинг III                                                | 456,688             | -                                                                        | -                                                | 456,688           |
| Рейтинг IV                                                 | -                   | -                                                                        | -                                                | -                 |
| Рейтинг V                                                  | -                   | -                                                                        | -                                                | -                 |
| <b>Непризнанная валовая стоимость</b>                      | 1,713,282           | -                                                                        | -                                                | 1,713,282         |
| <b>Резерв под финансовые гарантии</b>                      | (10,082)            | -                                                                        | -                                                | (10,082)          |
| <b>Выданные прочие гарантии</b>                            |                     |                                                                          |                                                  |                   |
| Рейтинг I                                                  | 44,815              | -                                                                        | -                                                | 44,815            |
| Рейтинг II                                                 | 2,306,535           | -                                                                        | -                                                | 2,306,535         |
| Рейтинг III                                                | 9,010,946           | -                                                                        | -                                                | 9,010,946         |
| Рейтинг IV                                                 | 82,424              | 19,613                                                                   | -                                                | 102,037           |
| Рейтинг V                                                  | -                   | -                                                                        | 40,011                                           | 40,011            |
| <b>Непризнанная валовая стоимость</b>                      | 11,444,720          | 19,613                                                                   | 40,011                                           | 11,504,344        |
| <b>Резерв под прочие гарантии</b>                          | (81,055)            | (1,519)                                                                  | (35,128)                                         | (117,702)         |
| <b>Аккредитивы</b>                                         |                     |                                                                          |                                                  |                   |
| Рейтинг I                                                  | 361,148             | -                                                                        | -                                                | 361,148           |
| Рейтинг II                                                 | 2,102,707           | -                                                                        | -                                                | 2,102,707         |
| Рейтинг III                                                | 6,100               | -                                                                        | -                                                | 6,100             |
| Рейтинг IV                                                 | -                   | 18,469                                                                   | -                                                | 18,469            |
| Рейтинг V                                                  | -                   | -                                                                        | 29,055                                           | 29,055            |
| <b>Непризнанная валовая стоимость</b>                      | 2,469,955           | 18,469                                                                   | 29,055                                           | 2,517,479         |
| <b>Резерв под аккредитивы</b>                              | (15,728)            | (586)                                                                    | (22,751)                                         | (39,065)          |
| <b>Обязательства по предоставлению кредитов</b>            |                     |                                                                          |                                                  |                   |
| Рейтинг I                                                  | 11,116,610          | -                                                                        | -                                                | 11,116,610        |
| Рейтинг II                                                 | 14,634,021          | -                                                                        | -                                                | 14,634,021        |
| Рейтинг III                                                | 11,569,014          | -                                                                        | -                                                | 11,569,014        |
| Рейтинг IV                                                 | 73,701              | 17,135                                                                   | -                                                | 90,836            |
| Рейтинг V                                                  | -                   | -                                                                        | 84,290                                           | 84,290            |
| <b>Непризнанная валовая стоимость</b>                      | 37,393,346          | 17,135                                                                   | 84,290                                           | 37,494,771        |
| <b>Резерв под обязательства по предоставлению кредитов</b> | (232,318)           | (1,101)                                                                  | (25,537)                                         | (258,956)         |
| <b>Итого обязательств кредитного характера</b>             | <b>52,682,120</b>   | <b>52,011</b>                                                            | <b>69,940</b>                                    | <b>52,804,071</b> |

**38 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)**

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                       | <b>Этап 1</b>     | <b>Этап 2</b>  | <b>Этап 3</b>   | <b>Итого</b>      |
|------------------------------------------------------------|-------------------|----------------|-----------------|-------------------|
| <b>Выданные финансовые гарантии</b>                        |                   |                |                 |                   |
| Рейтинг I                                                  | 612,805           | -              | -               | 612,805           |
| Рейтинг II                                                 | 551,602           | -              | -               | 551,602           |
| Рейтинг IV                                                 | -                 | -              | -               | -                 |
| <b>Непризнанная валовая стоимость</b>                      | <b>1,164,407</b>  | <b>-</b>       | <b>-</b>        | <b>1,164,407</b>  |
| <b>Резерв под финансовые гарантии</b>                      | <b>(1,304)</b>    | <b>-</b>       | <b>-</b>        | <b>(1,304)</b>    |
| <b>Выданные прочие гарантии</b>                            |                   |                |                 |                   |
| Рейтинг I                                                  | 8,922,213         | -              | -               | 8,922,213         |
| Рейтинг II                                                 | 6,325,676         | 89,021         | -               | 6,414,697         |
| Рейтинг IV                                                 | -                 | -              | 71,120          | 71,120            |
| <b>Непризнанная валовая стоимость</b>                      | <b>15,247,889</b> | <b>89,021</b>  | <b>71,120</b>   | <b>15,408,030</b> |
| <b>Резерв под прочие гарантии</b>                          | <b>(27,211)</b>   | <b>(1,261)</b> | <b>(30,719)</b> | <b>(59,191)</b>   |
| <b>Аккредитивы</b>                                         |                   |                |                 |                   |
| Рейтинг I                                                  | 1,685,912         | -              | -               | 1,685,912         |
| Рейтинг II                                                 | 3,776             | 15,476         | -               | 19,252            |
| Рейтинг IV                                                 | -                 | -              | 42,305          | 42,305            |
| <b>Непризнанная валовая стоимость</b>                      | <b>1,689,688</b>  | <b>15,476</b>  | <b>42,305</b>   | <b>1,747,469</b>  |
| <b>Резерв под аккредитивы</b>                              | <b>(1,095)</b>    | <b>(368)</b>   | <b>(42,305)</b> | <b>(43,768)</b>   |
| <b>Обязательства по предоставлению кредитов</b>            |                   |                |                 |                   |
| Рейтинг I                                                  | 14,104,328        | 183            | 55              | 14,104,566        |
| Рейтинг II                                                 | 14,801,802        | 56,731         | -               | 14,858,533        |
| Рейтинг III                                                | 6,025             | -              | -               | 6,025             |
| Рейтинг IV                                                 | 122               | -              | 72,571          | 72,693            |
| <b>Непризнанная валовая стоимость</b>                      | <b>28,912,277</b> | <b>56,914</b>  | <b>72,626</b>   | <b>29,041,817</b> |
| <b>Резерв под обязательства по предоставлению кредитов</b> | <b>(205,623)</b>  | <b>(479)</b>   | <b>(15,525)</b> | <b>(221,627)</b>  |
| <b>Итого обязательств кредитного характера</b>             | <b>46,779,028</b> | <b>159,303</b> | <b>97,502</b>   | <b>47,035,833</b> |

**38 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)**

**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.** Группы имела следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения:

|                                                                                       | 31 декабря 2020   |                               | 31 декабря 2019   |                               |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------------|-------------------|-------------------------------|
|                                                                                       | Заложенные активы | Соответствующее обязательство | Заложенные активы | Соответствующее обязательство |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                  |                   |                               |                   |                               |
| Активы, предоставленные в качестве обеспечения по договорам с банками (включая ЦБ РФ) | -                 | -                             | 5,207,861         | 963,185                       |
| <b>Итого</b>                                                                          | <b>-</b>          | <b>-</b>                      | <b>5,207,861</b>  | <b>963,185</b>                |

По состоянию на 31 декабря 2020 года остатки средств в других банках в сумме 2,171,112 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 76,448 тыс. руб.) размещены в качестве покрытия по аккредитивам. По состоянию на 31 декабря 2020 года обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 1,527,851 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 1,571,986 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

**39 Раскрытие информации о справедливой стоимости**

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т. е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Обязательства Группы перед клиентами является объектом для схемы государственного страхования вкладов, описанной в Примечании 1. Справедливая стоимость таких обязательств отражает их качество.

**(а) Многократные оценки справедливой стоимости**

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

**39 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)**

| (в тысячах российских рублей)                                                                                                          | 31 декабря 2020   |                  |                  |                   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|
|                                                                                                                                        | Уровень 1         | Уровень 2        | Уровень 3        | Итого             |
| <b>АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>                                                                                   |                   |                  |                  |                   |
| <b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>                                                                                                               |                   |                  |                  |                   |
| <i>Кредиты и авансы клиентам</i>                                                                                                       |                   |                  |                  |                   |
| - Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                              | -                 | -                | 2,043,711        | <b>2,043,711</b>  |
| <i>Торговые ценные бумаги</i>                                                                                                          |                   |                  |                  |                   |
| - Корпоративные облигации и еврооблигации                                                                                              | 2,529,592         | 1,465,316        | -                | <b>3,994,908</b>  |
| - Российские государственные облигации и еврооблигации                                                                                 | 1,517,510         | -                | -                | <b>1,517,510</b>  |
| - Корпоративные акции                                                                                                                  | -                 | 97,236           | -                | <b>97,236</b>     |
| <i>Торговые ценные бумаги, переданные по договорам РЕПО</i>                                                                            |                   |                  |                  |                   |
| - Российские государственные облигации и еврооблигации                                                                                 | 17,120            | -                | -                | <b>17,120</b>     |
| <i>Инвестиционные ценные бумаги</i>                                                                                                    |                   |                  |                  |                   |
| <i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>                               |                   |                  |                  |                   |
| - Корпоративные облигации и еврооблигации                                                                                              | 4,642,082         | 680,512          | -                | <b>5,322,594</b>  |
| - Российские государственные облигации и еврооблигации                                                                                 | 11,227,595        | -                | -                | <b>11,227,595</b> |
| - Муниципальные и субфедеральные облигации                                                                                             | 435,061           | -                | -                | <b>435,061</b>    |
| - Корпоративные акции                                                                                                                  | -                 | 1,829,465        | -                | <b>1,829,465</b>  |
| <i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные по договорам РЕПО</i> |                   |                  |                  |                   |
| - Российские государственные облигации и еврооблигации                                                                                 | 959,451           | -                | -                | <b>959,451</b>    |
| - Корпоративные облигации и еврооблигации                                                                                              | 2,171,162         | -                | -                | <b>2,171,162</b>  |
| <i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>                                    |                   |                  |                  |                   |
| - Корпоративные облигации и еврооблигации                                                                                              | -                 | -                | 245,071          | <b>245,071</b>    |
| <i>Производные финансовые инструменты</i>                                                                                              |                   |                  |                  |                   |
| - Форварды и опционы с иностранной валютой                                                                                             | -                 | 230,694          | -                | <b>230,694</b>    |
| <i>Прочие финансовые активы</i>                                                                                                        |                   |                  |                  |                   |
| - Корреспондентские счета в драгоценных металлах                                                                                       | 1,441,074         | -                | -                | <b>1,441,074</b>  |
| <b>НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>                                                                                                             |                   |                  |                  |                   |
| - Здания и земля                                                                                                                       | -                 | -                | 3,616,309        | <b>3,616,309</b>  |
| - Инвестиционная недвижимость                                                                                                          | -                 | -                | 706,242          | <b>706,242</b>    |
| <b>ИТОГО АКТИВОВ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>                                                                |                   |                  |                  |                   |
|                                                                                                                                        | <b>24,940,647</b> | <b>4,303,223</b> | <b>6,611,333</b> | <b>35,855,203</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>                                                                             |                   |                  |                  |                   |
| <b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                                                                        |                   |                  |                  |                   |
| <i>Прочие финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>                                  |                   |                  |                  |                   |
| - Российские государственные облигации и еврооблигации                                                                                 | 1,690,562         | -                | -                | <b>1,690,562</b>  |
| <i>Производные финансовые инструменты</i>                                                                                              |                   |                  |                  |                   |
| - Форварды с иностранной валютой                                                                                                       | -                 | 73,850           | -                | <b>73,850</b>     |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>                                                           |                   |                  |                  |                   |
|                                                                                                                                        | <b>1,690,562</b>  | <b>73,850</b>    | <b>-</b>         | <b>1,764,412</b>  |



**39 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)**

| (в тысячах российских рублей)                                                                            | 31 декабря 2019   |                  |                   |                   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|
|                                                                                                          | Уровень 1         | Уровень 2        | Уровень 3         | Итого             |
| <b>АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>                                                     |                   |                  |                   |                   |
| <b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>                                                                                 |                   |                  |                   |                   |
| <i>Кредиты и авансы клиентам</i>                                                                         |                   |                  |                   |                   |
| - Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                | -                 | -                | 12,946,857        | <b>12,946,857</b> |
| <i>Средства в других банках</i>                                                                          |                   |                  |                   |                   |
| - Депозиты в других банках, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток               | -                 | 1,237,759        | -                 | <b>1,237,759</b>  |
| <i>Торговые ценные бумаги</i>                                                                            |                   |                  |                   |                   |
| - Корпоративные облигации и еврооблигации                                                                | 6,537,879         | 310,074          | -                 | <b>6,847,953</b>  |
| - Российские государственные облигации и еврооблигации                                                   | 459,856           | -                | -                 | <b>459,856</b>    |
| - Корпоративные акции                                                                                    | -                 | 164,770          | -                 | <b>164,770</b>    |
| <i>Торговые ценные бумаги, переданные по договорам РЕПО</i>                                              |                   |                  |                   |                   |
| - Корпоративные облигации и еврооблигации                                                                | 17,338            | -                | -                 | <b>17,338</b>     |
| <i>Инвестиционные ценные бумаги</i>                                                                      |                   |                  |                   |                   |
| <i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i> |                   |                  |                   |                   |
| - Корпоративные облигации и еврооблигации                                                                | 1,595,363         | 1,139,968        | -                 | <b>2,735,331</b>  |
| - Российские государственные облигации и еврооблигации                                                   | 15,736,751        | -                | -                 | <b>15,736,751</b> |
| - Корпоративные акции                                                                                    | 51                | 1,932,161        | -                 | <b>1,932,212</b>  |
| <i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>      |                   |                  |                   |                   |
| - Корпоративные облигации и еврооблигации                                                                | -                 | -                | 293,022           | <b>293,022</b>    |
| <i>Производные финансовые инструменты</i>                                                                |                   |                  |                   |                   |
| - Форварды и опционы с иностранной валютой                                                               | -                 | 167,967          | -                 | <b>167,967</b>    |
| <i>Прочие финансовые активы</i>                                                                          |                   |                  |                   |                   |
| - Корреспондентские счета в драгоценных металлах                                                         | 224,879           | -                | -                 | <b>224,879</b>    |
| <b>НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>                                                                               |                   |                  |                   |                   |
| - Здания и земля                                                                                         | -                 | -                | 3,812,555         | <b>3,812,555</b>  |
| - Инвестиционная недвижимость                                                                            | -                 | -                | 499,678           | <b>499,678</b>    |
| <b>ИТОГО АКТИВОВ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>                                  | <b>24,572,117</b> | <b>4,952,699</b> | <b>17,552,112</b> | <b>47,076,928</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>                                               |                   |                  |                   |                   |
| <b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                                          |                   |                  |                   |                   |
| <i>Прочие финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>    |                   |                  |                   |                   |
| - Российские государственные облигации и еврооблигации                                                   | 4,424,665         | -                | -                 | <b>4,424,665</b>  |
| <i>Производные финансовые инструменты</i>                                                                |                   |                  |                   |                   |
| - Форварды и опционы с иностранной валютой                                                               | -                 | 26,309           | -                 | <b>26,309</b>     |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>                             | <b>4,424,665</b>  | <b>26,309</b>    | <b>-</b>          | <b>4,450,974</b>  |

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года оценка справедливой стоимости 2 уровня иерархии основана на дисконтированных денежных потоках. Для данного расчета используется следующая исходная информация:

- **Спот и форвардные валютнообменные курсы.** Курс наличной валюты, котировки фьючерсов на процентные ставки, и котировки своп инструментов на процентные ставки используются для иностранных валют. Применяемые рублевые ставки рассчитываются из валютных форвардных контрактов.

### **39 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)**

- Корректировка на кредитный риск.** Группа использует подход корректировки стоимости, подверженной кредитному риску (также известную как Корректировка на кредитный риск или корректировка на риск дефолта), которая отражает вероятность дефолта контрагента и корректировку на риск дебитора (DVA), которая отражает вероятность нашего дефолта. Корректировка на кредитный риск (CVA) это корректировка цены производного инструмента, отражающая ожидаемые убытки, возникающие от возможного дефолта контрагента вследствие дефолта самого контрагента или инструмента. CVA рассчитывается для каждого контрагента путем расчета ожидаемых убытков Группы по производным финансовым инструментам, имеющим положительную переоценку, скорректированных на вероятность дефолта контрагента, ставку возмещаемых потерь и на залог при его наличии. Корректировки значения CVA рассчитываются исходя из наблюдаемых на рынке событий. В корректировку на риск дебитора (DVA) Группа включает свой собственный кредитный риск при оценке производных финансовых инструментов. Таким образом, корректировка на риск дебитора (DVA) – это корректировка на кредитный риск (CVA), которая будет использована контрагентами Группы для оценки своих требований к Группе. Корректировка на риск дебитора (DVA) рассчитывается на основе кредитного рейтинга Банка.

Справедливая стоимость акций определена путем умножения количества акций на рыночную стоимость одной акции, поскольку доля акций незначительна

В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, изменений в моделях оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 2 не произошло (31 декабря 2019 года: не произошло).

#### **(б) Однократные оценки справедливой стоимости**

Группа отражает внеоборотные активы, предназначенные для продажи, по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Справедливая стоимость внеоборотных активов, предназначенных для продажи, на 31 декабря 2020 и 2019 годов была получена на основе оценок, проведенных на эти даты независимым оценщиком. Оценка была проведена на основании использования рыночных данных по ценам сделок с аналогичными объектами недвижимости. Это значение справедливой стоимости отнесено к Уровню 3. В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, изменений в моделях оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 3 не произошло (31 декабря 2019 года: не произошло).

**39 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)**
**(в) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости**

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

| (в тысячах российских рублей)                                                                                | 31 декабря 2020   |                    |                    |                    | Балансовая стоимость |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
|                                                                                                              | Уровень 1         | Уровень 2          | Уровень 3          | Итого              |                      |
| <b>Активы</b>                                                                                                |                   |                    |                    |                    |                      |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты</b>                                                                    | 5,140,927         | 22,908,140         | -                  | 28,049,067         | 28,049,067           |
| <b>Средства в других банках</b>                                                                              |                   |                    |                    |                    |                      |
| - Депозиты в других банках по амортизированной стоимости                                                     | -                 | 4,587,446          | -                  | 4,587,446          | 4,519,197            |
| - Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками                                    | -                 | 1,551,109          | -                  | 1,551,109          | 1,551,255            |
| <b>Кредиты и авансы клиентам</b>                                                                             |                   |                    |                    |                    |                      |
| - Кредиты юридическим лицам                                                                                  | -                 | -                  | 59,349,973         | 59,349,973         | 60,587,287           |
| - Кредиты физическим лицам                                                                                   | -                 | -                  | 45,349,581         | 45,349,581         | 44,100,924           |
| <b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>                               |                   |                    |                    |                    |                      |
| - Корпоративные облигации и еврооблигации                                                                    | 16,627,471        | 6,113,627          | -                  | 22,741,098         | 21,902,925           |
| - Муниципальные и субфедеральные облигации                                                                   | 1,041,100         | 320,848            | -                  | 1,361,948          | 1,284,146            |
| - Российские государственные облигации и еврооблигации                                                       | -                 | 3,020,820          | -                  | 3,020,820          | 3,014,481            |
| <b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные по договорам РЕПО</b> |                   |                    |                    |                    |                      |
| - Корпоративные облигации и еврооблигации                                                                    | 4,817,110         | -                  | -                  | 4,817,110          | 4,517,188            |
| <b>Прочие финансовые активы</b>                                                                              |                   |                    |                    |                    |                      |
| Расчеты по операциям с использованием пластиковых карт                                                       | -                 | 236,620            | -                  | 236,620            | 236,620              |
| Задолженность по начисленным доходам                                                                         | -                 | 401,024            | -                  | 401,024            | 401,024              |
| Прочее                                                                                                       | -                 | 45,184             | -                  | 45,184             | 45,184               |
| <b>Итого</b>                                                                                                 | <b>27,626,608</b> | <b>39,184,818</b>  | <b>104,699,554</b> | <b>171,510,980</b> | <b>170,209,298</b>   |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                                                         |                   |                    |                    |                    |                      |
| <b>Средства других банков</b>                                                                                |                   |                    |                    |                    |                      |
| - Срочные депозиты, привлеченные от других банков                                                            | -                 | 3,052,337          | -                  | 3,052,337          | 3,109,715            |
| - Срочные депозиты, привлеченные от ЦБ РФ                                                                    | -                 | 2,121,034          | -                  | 2,121,034          | 2,121,034            |
| - Корреспондентские счета и однодневные депозиты других банков                                               | 272,545           | -                  | -                  | 272,545            | 274,605              |
| - Операции РЕПО с другими банками                                                                            | -                 | 9,628,715          | -                  | 9,628,715          | 9,704,296            |
| <b>Средства клиентов</b>                                                                                     |                   |                    |                    |                    |                      |
| - Государственные и общественные организации и прочие юридические лица                                       | -                 | 57,468,824         | -                  | 57,468,824         | 57,835,071           |
| - Физические лица                                                                                            | -                 | 103,305,552        | -                  | 103,305,552        | 103,339,776          |
| <b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>                                                                     |                   |                    |                    |                    |                      |
| - Векселя                                                                                                    | -                 | 609,577            | -                  | 609,577            | 611,469              |
| <b>Выпущенные облигации</b>                                                                                  |                   |                    |                    |                    |                      |
| - Прочие финансовые обязательства                                                                            | -                 | 7,188,702          | -                  | 7,188,702          | 7,078,229            |
| <b>Прочие финансовые обязательства</b>                                                                       |                   |                    |                    |                    |                      |
| - Резерв под обесценение обязательств кредитного характера                                                   | -                 | 422,611            | -                  | 422,611            | 425,805              |
| - Кредиторская задолженность по основной деятельности                                                        | -                 | 142,739            | -                  | 142,739            | 143,818              |
| - Прочие                                                                                                     | -                 | 584,355            | 1,605,965          | 2,190,320          | 2,206,872            |
| <b>Субординированные обязательства</b>                                                                       |                   |                    |                    |                    |                      |
| - Субординированные обязательства в рублях                                                                   | -                 | 845,942            | -                  | 845,942            | 923,468              |
| - Субординированные обязательства в долларах США                                                             | -                 | 1,575,374          | -                  | 1,575,374          | 1,521,403            |
| <b>Итого</b>                                                                                                 | <b>272,545</b>    | <b>186,945,762</b> | <b>1,605,965</b>   | <b>188,824,272</b> | <b>189,295,561</b>   |

**39 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)**

| (в тысячах российских рублей)                                                                                | 31 декабря 2019   |                    |                    |                    |                      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
|                                                                                                              | Уровень 1         | Уровень 2          | Уровень 3          | Итого              | Балансовая стоимость |
| <b>Активы</b>                                                                                                |                   |                    |                    |                    |                      |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты</b>                                                                    | 6,364,853         | 13,030,725         | -                  | 19,395,578         | <b>19,395,578</b>    |
| <b>Средства в других банках</b>                                                                              |                   |                    |                    |                    |                      |
| - Депозиты в других банках                                                                                   | -                 | 3,359,513          | -                  | 3,359,513          | <b>3,325,985</b>     |
| - Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками                                    | -                 | 4,080,609          | -                  | 4,080,609          | <b>4,081,152</b>     |
| <b>Кредиты и авансы клиентам</b>                                                                             |                   |                    |                    |                    |                      |
| - Кредиты юридическим лицам                                                                                  | -                 | -                  | 85,248,813         | 85,248,813         | <b>86,356,917</b>    |
| - Кредиты физическим лицам                                                                                   | -                 | -                  | 40,014,872         | 40,014,872         | <b>39,795,241</b>    |
| <b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>                               |                   |                    |                    |                    |                      |
| - Корпоративные облигации и еврооблигации                                                                    | 13,575,852        | -                  | -                  | 13,575,852         | <b>13,191,051</b>    |
| - Муниципальные и субфедеральные облигации                                                                   | 1,360,553         | -                  | -                  | 1,360,553          | <b>1,301,441</b>     |
| <b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные по договорам РЕПО</b> |                   |                    |                    |                    |                      |
| - Корпоративные облигации и еврооблигации                                                                    | 6,810,535         | -                  | -                  | 6,810,535          | <b>6,435,453</b>     |
| - Российские государственные облигации и еврооблигации                                                       | 2,766,648         | -                  | -                  | 2,766,648          | <b>2,609,455</b>     |
| <b>Прочие финансовые активы</b>                                                                              |                   |                    |                    |                    |                      |
| Расчеты по операциям с использованием пластиковых карт                                                       | -                 | 963,892            | -                  | 963,892            | <b>963,892</b>       |
| Задолженность по начисленным доходам                                                                         | -                 | 94,645             | -                  | 94,645             | <b>94,645</b>        |
| Прочее                                                                                                       | -                 | 118,182            | -                  | 118,182            | <b>118,182</b>       |
| <b>Итого</b>                                                                                                 | <b>30,878,441</b> | <b>21,647,566</b>  | <b>125,263,685</b> | <b>177,789,692</b> | <b>177,668,992</b>   |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                                                         |                   |                    |                    |                    |                      |
| <b>Средства других банков</b>                                                                                |                   |                    |                    |                    |                      |
| - Срочные депозиты, привлеченные от других банков                                                            | -                 | 5,339,345          | -                  | 5,339,345          | <b>5,386,772</b>     |
| - Срочные депозиты, привлеченные от ЦБ РФ                                                                    | -                 | 2,629,558          | -                  | 2,629,558          | <b>2,629,558</b>     |
| - Корреспондентские счета и однодневные депозиты других банков                                               | 1,527,459         | -                  | -                  | 1,527,459          | <b>1,538,980</b>     |
| - Операции РЕПО с другими банками                                                                            | -                 | 13,161,404         | -                  | 13,161,404         | <b>13,260,111</b>    |
| <b>Средства клиентов</b>                                                                                     |                   |                    |                    |                    |                      |
| - Государственные и общественные организации и прочие юридические лица                                       | -                 | 50,239,958         | -                  | 50,239,958         | <b>49,382,525</b>    |
| - Физические лица                                                                                            | -                 | 115,573,981        | -                  | 115,573,981        | <b>119,308,084</b>   |
| <b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>                                                                     |                   |                    |                    |                    |                      |
| - Векселя                                                                                                    | -                 | 926,325            | -                  | 926,325            | <b>944,032</b>       |
| <b>Выпущенные облигации</b>                                                                                  | 5,087,200         | 1,825,286          | -                  | 6,912,486          | <b>6,856,273</b>     |
| <b>Прочие финансовые обязательства</b>                                                                       |                   |                    |                    |                    |                      |
| - Резерв под обесценение обязательств кредитного характера                                                   | -                 | 323,450            | -                  | 323,450            | <b>325,890</b>       |
| - Кредиторская задолженность по основной деятельности                                                        | -                 | 349,648            | -                  | 349,648            | <b>352,285</b>       |
| - Прочие                                                                                                     | -                 | 513,150            | -                  | 513,150            | <b>517,020</b>       |
| <b>Субординированные обязательства</b>                                                                       |                   |                    |                    |                    |                      |
| - Субординированные обязательства в рублях                                                                   | -                 | 850,118            | -                  | 850,118            | <b>922,987</b>       |
| - Субординированные обязательства в долларах США                                                             | -                 | 1,401,833          | -                  | 1,401,833          | <b>1,265,743</b>     |
| <b>Итого</b>                                                                                                 | <b>6,614,659</b>  | <b>193,134,056</b> | <b>-</b>           | <b>199,748,715</b> | <b>202,690,260</b>   |

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью модели дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость инструментов, не имеющих котировок на активном рынке, была оценена на основе расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

**39 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)**

На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные механизмы повышения качества кредита.

**40 Представление финансовых инструментов по категориям оценки**

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; (б) оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; (в) оцениваемые по амортизированной стоимости. В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2020 года:

| Активы                                                                                                                                 | Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долговые) | Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долевые) | Оцениваемые по амортизированной стоимости | ИТОГО             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------|
| <b>Денежные средства и их эквиваленты</b>                                                                                              | -                                                              | -                                                                              | -                                                                             | 28,049,067                                | <b>28,049,067</b> |
| <b>Торговые ценные бумаги</b>                                                                                                          |                                                                |                                                                                |                                                                               |                                           |                   |
| - Корпоративные облигации                                                                                                              | 3,994,908                                                      | -                                                                              | -                                                                             | -                                         | <b>3,994,908</b>  |
| - Российские государственные облигации и еврооблигации                                                                                 | 1,517,510                                                      | -                                                                              | -                                                                             | -                                         | <b>1,517,510</b>  |
| - Корпоративные акции                                                                                                                  | 97,236                                                         | -                                                                              | -                                                                             | -                                         | <b>97,236</b>     |
| <b>Торговые ценные бумаги, переданные по договорам РЕПО</b>                                                                            |                                                                |                                                                                |                                                                               |                                           |                   |
| - Корпоративные облигации и еврооблигации                                                                                              | 17,120                                                         | -                                                                              | -                                                                             | -                                         | <b>17,120</b>     |
| <b>Средства в других банках</b>                                                                                                        |                                                                |                                                                                |                                                                               |                                           |                   |
| - Депозиты в других банках                                                                                                             | -                                                              | -                                                                              | -                                                                             | 4,519,197                                 | <b>4,519,197</b>  |
| - Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками                                                              | -                                                              | -                                                                              | -                                                                             | 1,551,255                                 | <b>1,551,255</b>  |
| <b>Кредиты и авансы клиентам</b>                                                                                                       |                                                                |                                                                                |                                                                               |                                           |                   |
| - Кредиты юридическим лицам                                                                                                            | 2,043,711                                                      | -                                                                              | -                                                                             | 60,587,287                                | <b>62,630,998</b> |
| - Кредиты физическим лицам                                                                                                             | -                                                              | -                                                                              | -                                                                             | 44,100,924                                | <b>44,100,924</b> |
| <b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>                               |                                                                |                                                                                |                                                                               |                                           |                   |
| - Корпоративные облигации и еврооблигации                                                                                              | -                                                              | 5,322,594                                                                      | -                                                                             | -                                         | <b>5,322,594</b>  |
| - Российские государственные облигации и еврооблигации                                                                                 | -                                                              | 11,227,595                                                                     | -                                                                             | -                                         | <b>11,227,595</b> |
| - Муниципальные и субфедеральные облигации                                                                                             | -                                                              | 435,061                                                                        | -                                                                             | -                                         | <b>435,061</b>    |
| - Корпоративные акции                                                                                                                  | -                                                              | -                                                                              | 1,829,465                                                                     | -                                         | <b>1,829,465</b>  |
| <b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные по договорам РЕПО</b> |                                                                |                                                                                |                                                                               |                                           |                   |
| - Российские государственные облигации и еврооблигации                                                                                 | -                                                              | 959,451                                                                        | -                                                                             | -                                         | <b>959,451</b>    |
| - Корпоративные облигации и еврооблигации                                                                                              | -                                                              | 2,171,162                                                                      | -                                                                             | -                                         | <b>2,171,162</b>  |
| <b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>                                    |                                                                |                                                                                |                                                                               |                                           |                   |
| - Корпоративные облигации                                                                                                              | 245,071                                                        | -                                                                              | -                                                                             | -                                         | <b>245,071</b>    |
| <b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>                                                         |                                                                |                                                                                |                                                                               |                                           |                   |
| - Корпоративные облигации и еврооблигации                                                                                              | -                                                              | -                                                                              | -                                                                             | 21,902,925                                | <b>21,902,925</b> |
| - Муниципальные и субфедеральные облигации                                                                                             | -                                                              | -                                                                              | -                                                                             | 1,284,146                                 | <b>1,284,146</b>  |
| - Российские государственные облигации и еврооблигации                                                                                 | -                                                              | -                                                                              | -                                                                             | 3,014,481                                 | <b>3,014,481</b>  |
| <b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости переданные по договорам РЕПО</b>                            |                                                                |                                                                                |                                                                               |                                           |                   |
| - Корпоративные облигации                                                                                                              | -                                                              | -                                                                              | -                                                                             | 4,517,188                                 | <b>4,517,188</b>  |
| <b>Производные финансовые инструменты</b>                                                                                              |                                                                |                                                                                |                                                                               |                                           |                   |
| - Форварды с иностранной валютой                                                                                                       | 230,694                                                        | -                                                                              | -                                                                             | -                                         | <b>230,694</b>    |
| <b>Прочие финансовые активы</b>                                                                                                        |                                                                |                                                                                |                                                                               |                                           |                   |
| - Расчеты по операциям с использованием пластиковых карт                                                                               | -                                                              | -                                                                              | -                                                                             | 236,620                                   | <b>236,620</b>    |
| - Корреспондентские счета в драгоценных металлах                                                                                       | 1,441,074                                                      | -                                                                              | -                                                                             | -                                         | <b>1,441,074</b>  |
| - Прочие                                                                                                                               | -                                                              | -                                                                              | -                                                                             | 446,208                                   | <b>446,208</b>    |

**40 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)**

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

|                                                                                                             | Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долговые) | Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долевые) | Оцениваемые по амортизированной стоимости | ИТОГО             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------|
| <b>Активы</b>                                                                                               |                                                                |                                                                                |                                                                               |                                           |                   |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты</b>                                                                   | -                                                              | -                                                                              | -                                                                             | 19,395,578                                | <b>19,395,578</b> |
| <b>Торговые ценные бумаги</b>                                                                               |                                                                |                                                                                |                                                                               |                                           |                   |
| - Корпоративные облигации                                                                                   | 6,847,953                                                      | -                                                                              | -                                                                             | -                                         | <b>6,847,953</b>  |
| - Российские государственные облигации и еврооблигации                                                      | 459,856                                                        | -                                                                              | -                                                                             | -                                         | <b>459,856</b>    |
| - Корпоративные акции                                                                                       | 164,770                                                        | -                                                                              | -                                                                             | -                                         | <b>164,770</b>    |
| - Муниципальные и субфедеральные облигации                                                                  | 17,338                                                         | -                                                                              | -                                                                             | -                                         | <b>17,338</b>     |
| <b>Средства в других банках</b>                                                                             |                                                                |                                                                                |                                                                               |                                           |                   |
| - Депозиты в других банках                                                                                  | 1,237,759                                                      | -                                                                              | -                                                                             | 3,325,985                                 | <b>4,563,744</b>  |
| - Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками                                   | -                                                              | -                                                                              | -                                                                             | 4,081,52                                  | <b>4,081,52</b>   |
| <b>Кредиты и авансы клиентам</b>                                                                            |                                                                |                                                                                |                                                                               |                                           |                   |
| - Кредиты юридическим лицам                                                                                 | 12,946,857                                                     | -                                                                              | -                                                                             | 86,356,916                                | <b>99,303,773</b> |
| - Кредиты физическим лицам                                                                                  | -                                                              | -                                                                              | -                                                                             | 39,795,242                                | <b>39,795,242</b> |
| <b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>    |                                                                |                                                                                |                                                                               |                                           |                   |
| - Корпоративные облигации и еврооблигации                                                                   | -                                                              | 2,735,332                                                                      | -                                                                             | -                                         | <b>2,735,332</b>  |
| - Российские государственные облигации и еврооблигации                                                      | -                                                              | 15,736,750                                                                     | -                                                                             | -                                         | <b>15,736,750</b> |
| - Корпоративные акции                                                                                       | -                                                              | -                                                                              | 1,932,212                                                                     | -                                         | <b>1,932,212</b>  |
| <b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>         |                                                                |                                                                                |                                                                               |                                           |                   |
| - Корпоративные облигации                                                                                   | 293,022                                                        | -                                                                              | -                                                                             | -                                         | <b>293,022</b>    |
| <b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>                              |                                                                |                                                                                |                                                                               |                                           |                   |
| - Корпоративные облигации и еврооблигации                                                                   | -                                                              | -                                                                              | -                                                                             | 13,191,050                                | <b>13,191,050</b> |
| - Муниципальные и субфедеральные облигации                                                                  | -                                                              | -                                                                              | -                                                                             | 1,301,441                                 | <b>1,301,441</b>  |
| <b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости переданные по договорам РЕПО</b> |                                                                |                                                                                |                                                                               |                                           |                   |
| - Корпоративные облигации                                                                                   | -                                                              | -                                                                              | -                                                                             | 6,435,453                                 | <b>6,435,453</b>  |
| - Российские государственные облигации и еврооблигации                                                      | -                                                              | -                                                                              | -                                                                             | 2,609,455                                 | <b>2,609,455</b>  |
| <b>Прочие финансовые активы</b>                                                                             |                                                                |                                                                                |                                                                               |                                           |                   |
| - Расчеты по операциям с использованием пластиковых карт                                                    | -                                                              | -                                                                              | -                                                                             | 963,892                                   | <b>963,892</b>    |
| - Корреспондентские счета в драгоценных металлах                                                            | 224,879                                                        | -                                                                              | -                                                                             | -                                         | <b>224,879</b>    |
| - Прочие                                                                                                    | -                                                              | -                                                                              | -                                                                             | 212,827                                   | <b>212,827</b>    |

На 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**41 Операции со связанными сторонами**

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями между связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму. Группа заключает сделки со связанными сторонами по рыночным ставкам.

Группа приняла решение о применении освобождения от раскрытия информации об индивидуально незначительных операциях и остатках по расчетам с государственными организациями и сторонами, связанными с этими организациями, т.к. российское Правительство имеет контроль или совместный контроль над этой стороной или оказывает на нее значительное влияние.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2020 года, расходы и доходы, а также прочие операции по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

|                                                                                    | Конечная<br>материнская<br>организация | Ключевой<br>управленческий<br>персонал<br>Группы | Прочие<br>связанные<br>стороны | Итого<br>связанные<br>стороны |
|------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                               |                                        |                                                  |                                |                               |
| <b>Активы</b>                                                                      |                                        |                                                  |                                |                               |
| Кредиты и авансы клиентам                                                          | 4,540,131                              | 43,485                                           | 70,834                         | <b>4,654,450</b>              |
| - Кредиты и авансы клиентам (до ОКУ)                                               | 4,686,219                              | 44,486                                           | 71,233                         | <b>4,801,938</b>              |
| - Резерв под ОКУ                                                                   | (146,088)                              | (1,001)                                          | (399)                          | <b>(147,488)</b>              |
| <b>Обязательства</b>                                                               |                                        |                                                  |                                |                               |
| Средства клиентов                                                                  | 12,550,435                             | 12,247,217                                       | 17,584,353                     | <b>42,382,005</b>             |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                                  | -                                      | -                                                | -                              | <b>-</b>                      |
| Субординированные обязательства                                                    | 2,423,703                              | -                                                | -                              | <b>2,423,703</b>              |
| Прочие обязательства                                                               | 23,058                                 | -                                                | -                              | <b>23,058</b>                 |
| Внебалансовые обязательства                                                        |                                        |                                                  |                                |                               |
| Выданные гарантии                                                                  | 288,708                                | -                                                | -                              | <b>288,708</b>                |
| Аккредитивы                                                                        | 2,316,917                              | -                                                | -                              | <b>2,316,917</b>              |
| Обязательства по предоставлению кредитов                                           | 3,245,585                              | 13,185                                           | 2,892                          | <b>3,261,662</b>              |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                               |                                        |                                                  |                                |                               |
| <b>Консолидированный отчет о прибылях и<br/>убытках и прочем совокупном доходе</b> |                                        |                                                  |                                |                               |
| Процентные доходы                                                                  | 367,982                                | 4,122                                            | 17,949                         | <b>390,053</b>                |
| Процентные расходы                                                                 | (365,793)                              | (628,109)                                        | (661,881)                      | <b>(1,655,783)</b>            |
| Восстановление резерва/(чистый резерв)                                             | 82,677                                 | (457)                                            | 546                            | <b>82,766</b>                 |
| Комиссионные доходы                                                                | 151,385                                | 46,049                                           | 15,560                         | <b>212,994</b>                |
| Прочие операционные доходы                                                         | 8,910                                  | -                                                | -                              | <b>8,910</b>                  |

**41 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2019 года, расходы и доходы, а также прочие операции по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

|                                                                                                                                                                                                   | Конечная<br>материнская<br>организация | Ключевой<br>управленческий<br>персонал<br>Группы | Прочие<br>связанные<br>стороны | Итого<br>связанные<br>стороны |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|
| <b>Активы</b>                                                                                                                                                                                     |                                        |                                                  |                                |                               |
| Кредиты и авансы клиентам                                                                                                                                                                         | 1,772,609                              | 34,231                                           | 341,772                        | <b>2,148,612</b>              |
| - Кредиты и авансы клиентам (до ОКУ)                                                                                                                                                              | 2,001,374                              | 34,775                                           | 342,717                        | <b>2,378,866</b>              |
| - Резерв под ОКУ                                                                                                                                                                                  | (228,765)                              | (544)                                            | (945)                          | <b>(230,254)</b>              |
| <b>Обязательства</b>                                                                                                                                                                              |                                        |                                                  |                                |                               |
| Средства клиентов                                                                                                                                                                                 | 8,330,793                              | 11,657,089                                       | 13,000,460                     | <b>32,988,342</b>             |
| Субординированные обязательства                                                                                                                                                                   | 902,305                                | -                                                | -                              | <b>902,305</b>                |
| Прочие обязательства                                                                                                                                                                              | 5,592                                  | 143,198                                          | -                              | <b>148,790</b>                |
| Внебалансовые обязательства                                                                                                                                                                       |                                        |                                                  |                                |                               |
| Выданные гарантии                                                                                                                                                                                 | 3,833,291                              | -                                                | -                              | <b>3,833,291</b>              |
| Аккредитивы                                                                                                                                                                                       | 1,617,532                              | -                                                | -                              | <b>1,617,532</b>              |
| Обязательства по предоставлению кредитов                                                                                                                                                          | 68,935                                 | 7,538                                            | 1,500                          | <b>77,973</b>                 |
| <b>Отчет о прибылях и убытках</b>                                                                                                                                                                 |                                        |                                                  |                                |                               |
| Процентные доходы                                                                                                                                                                                 | 153,087                                | 3,276                                            | 37,189                         | <b>193,552</b>                |
| Процентные расходы                                                                                                                                                                                | (770,989)                              | (890,761)                                        | (877,213)                      | <b>(2,538,963)</b>            |
| (Чистый резерв)/восстановление резерва под ОКУ                                                                                                                                                    | (17,102)                               | (48)                                             | 3,425                          | <b>(13,725)</b>               |
| Комиссионные доходы                                                                                                                                                                               | 183,953                                | 20,820                                           | 13,033                         | <b>217,806</b>                |
| Доходы за вычетом расходов/(Расходы за вычетом доходов) от изменения справедливой стоимости и выбытия кредитов и авансов клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 621,917                                | -                                                | -                              | <b>621,917</b>                |
| Доходы за вычетом расходов от выбытия кредитов и авансов клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости                                                                                      | 595,494                                | -                                                | -                              | <b>595,494</b>                |
| Прочие операционные доходы                                                                                                                                                                        | 4,626                                  | -                                                | 92                             | <b>4,718</b>                  |

В состав прочих связанных сторон Группы входят родственники ключевого управленческого персонала ПАО Банк Зенит; руководство ПАО Татнефть, не вошедшее в ключевой управленческий персонал ПАО Банк ЗЕНИТ; зависимые компании ПАО Татнефть; компании, контролируемые членами ключевого управленческого персонала, руководством ПАО Татнефть, не вошедшим в КУП ПАО Банк ЗЕНИТ, и их родственниками.

В таблице ниже приведена информация о минимальных и максимальных ставках по операциям со связанными сторонами.

|                                 | Конечная<br>материнская<br>организация | Ключевой<br>управленческий<br>персонал<br>Группы | Прочие<br>связанные<br>стороны |
|---------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------|
| <b>Активы</b>                   |                                        |                                                  |                                |
| Кредиты и авансы клиентам       |                                        |                                                  |                                |
| 2020                            | 0.01%-7.25%                            | 7%-9.9%                                          | 6.25%-7%                       |
| 2019                            | 8.33%-10%                              | 9.9%-13.9%                                       | 8.25%-9%                       |
| <b>Обязательства</b>            |                                        |                                                  |                                |
| Средства клиентов               |                                        |                                                  |                                |
| 2020                            | 0.1%-7.6%                              | 0.01%-6.6%                                       | 0.01%-6.9%                     |
| 2019                            | 0.1%-7.6%                              | 0.01%-8%                                         | 0.01%-7%                       |
| Субординированные обязательства | 6.0%-8.5%                              |                                                  |                                |

В 2020 и 2019 годах Группа осуществила уступку прав (требований) по кредитам на компании, входящие в группу Татнефть. См. Примечание 11.



**41 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Ключевой управленческий персонал Группы состоит из членов Совета Директоров, членов Правления Банка и Главного бухгалтера Банка. В прочие связанные стороны включены компании, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала Группы, а также родственники ключевого управленческого персонала Группы. За 2020 год общая сумма расходов на регулярное вознаграждение ключевому управленческому персоналу Группы составила 140,581 тыс. руб. (2019 год: 104,622 тыс. руб.), в том числе отчисления Группы в фонд государственного пенсионного страхования и социального обеспечения составили 17,088 тыс. руб. (2019 год: 14,558 тыс. руб.). Расходы на регулярное вознаграждение ключевому управленческому персоналу включают выплаты, в том числе заработную плату, единовременные выплаты, прочие краткосрочные выплаты.

**42 События после окончания отчетного периода**

В феврале 2021 года Банком были осуществлены сделки по продаже обыкновенных именных бездокументарных акций, ранее полученных при ликвидации ZENIT INVESTMENT SERVICES INC, а также выкупленных по оферте при реорганизации 15 ноября 2019 дочерних банков, в количестве 286,152,236 штук общей стоимостью 272,084 тыс. рублей.