

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»

**Годовая консолидированная  
финансовая отчетность в  
соответствии с МСФО  
и аудиторское заключение  
независимого аудитора**

по состоянию на 31 декабря 2020 года

Москва | 2021



## СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА .....	2
--	---

## КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчет о финансовом положении .....	10
Консолидированный отчет о совокупном доходе .....	11
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале .....	12
Консолидированный отчет о движении денежных средств .....	13

### Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Основная деятельность Группы АО «АЛЬФА-БАНК» .....	14
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность .....	15
3	Основы представления отчетности .....	15
4	Принципы учетной политики .....	22
5	Важные оценки и суждения в применении учетной политики .....	32
6	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации .....	34
7	Новые учетные положения .....	35
8	Денежные средства и их эквиваленты .....	39
9	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	41
10	Средства в других банках .....	42
11	Кредиты и авансы клиентам .....	44
12	Инвестиции и инвестиции, переданные без прекращения признания .....	54
13	Инвестиции в ассоциированные компании .....	57
14	Прочие финансовые активы .....	58
15	Прочие активы .....	59
16	Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования .....	59
17	Гудвил .....	60
18	Средства других банков .....	60
19	Средства клиентов .....	61
20	Выпущенные долговые ценные бумаги .....	62
21	Синдицированные и прочие кредиты .....	64
22	Субординированные кредиты .....	64
23	Прочие финансовые обязательства .....	65
24	Прочие обязательства .....	65
25	Уставный капитал .....	66
26	Бессрочные облигации и бессрочные облигации участия в займе .....	66
27	Процентные доходы и расходы .....	67
28	Комиссионные доходы и расходы .....	68
29	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами .....	68
30	Операционные расходы .....	69
31	Налог на прибыль .....	69
32	Сегментный анализ .....	71
33	Управление финансовыми рисками .....	76
34	Управление капиталом .....	122
35	Условные обязательства .....	123
36	Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств .....	126
37	Передача финансовых активов .....	128
38	Участие в структурированных предприятиях .....	128
39	Производные финансовые инструменты .....	129
40	Справедливая стоимость .....	132
41	Операции со связанными сторонами .....	137
42	Основные дочерние компании .....	139
43	События после отчетной даты .....	139

# Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «АЛЬФА-БАНК»

## Заключение по результатам аудита годовой консолидированной финансовой отчетности

### Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «АЛЬФА-БАНК» (далее – АО «АЛЬФА-БАНК», Банк) и его дочерних компаний (далее вместе – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении за 31 декабря 2020 года, консолидированного отчета о совокупном доходе за 2020 год, консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале за 2020 год, консолидированного отчета о движении денежных средств за 2020 год, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

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

### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### Ключевые вопросы аудита

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

### **Оценочный резерв под кредитные убытки – Примечание 11 годовой консолидированной финансовой отчетности.**

Выявление признаков обесценения и определение ожидаемых кредитных убытков происходит с определенным уровнем субъективного суждения, а также использованием различных допущений и анализом факторов, каждый из которых может повлиять на уровень обесценения по кредитному портфелю. В связи с присущей оценке обесценения неопределенностью мы считаем указанную область ключевым вопросом аудита.

Группа имеет существенный портфель ссуд, предоставленных клиентам. Оценка обесценения ссуд, предоставленных клиентам, осуществляется в соответствии с утвержденной в Группе Учетной политикой по МСФО и Методикой расчета резерва под ожидаемые кредитные потери по МСФО (далее – Методика) с применением профессионального суждения и субъективных допущений.

В соответствии с требованиями *МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»* Группа применяет для целей резервирования финансовых инструментов модель ожидаемых кредитных потерь, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных потерь, признаваемый как оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, зависит от степени изменения кредитного качества с даты первоначального признания финансового инструмента.

В зависимости от того, к какому портфелю относится задолженность клиента, расчет проводится в разрезе клиентов, в разрезе предоставленных клиенту типов продуктов или отдельных договоров. На каждую отчетную дату весь резервируемый портфель распределяется по трем стадиям резервирования. В зависимости от стадии резервирования оценка ожидаемых потерь и расчет ставки резерва под ожидаемые кредитные потери производятся исходя из применяемых в кредитном процессе моделей оценки риска с использованием расчетных данных с учетом величины вероятности дефолта по финансовому инструменту, ожидаемой задолженности по финансовому инструменту на дату дефолта, уровня ожидаемых при дефолте потерь по финансовому инструменту и коэффициента дисконтирования, применяемого для определения текущей стоимости ожидаемых потерь, в совокупности позволяющих оценить воздействие текущих и прогнозных экономических и кредитных условий на финансовые инструменты.

В отношении данного ключевого вопроса наши аудиторские процедуры включали:

- Оценку применяемых Группой внутренних документов, методик и моделей по расчету обесценения финансовых инструментов на предмет их соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;
- Тестирование (на выборочной основе) индивидуально оцениваемых ссуд на предмет соответствия требованиям внутренних документов;
- Проверку расчета резервов (на выборочной основе) для индивидуально обесцененных ссуд, включая разумность и корректность используемых допущений;
- Оценку достаточности раскрытий, сделанных Группой в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности в части используемых моделей для расчета ожидаемых кредитных потерь и используемых подходов к их созданию.

По результатам проведенных процедур мы сочли позицию руководства в отношении расчета уровня обесценения ссуд, предоставленных клиентам, надлежащей.

## **Оценка стоимости финансовых инструментов – примечания 12 и 40 годовой консолидированной финансовой отчетности.**

Мы определили этот вопрос как ключевой, в связи со значимостью вложений в финансовые инструменты, включая производные финансовые инструменты, а также в связи со сложностью оценки некоторых финансовых инструментов. Текущие финансовые рынки подвержены влиянию различных внешних и внутренних факторов и являются волатильными, поэтому оценка финансовых инструментов может значительно повлиять на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных.

Значительный объем инвестиций Группы в ценные бумаги приходится на инструменты, обращающиеся на активном рынке (инструменты Уровня 1).

В отношении данного ключевого вопроса наши аудиторские процедуры включали:

- Оценку и тестирование (на выборочной основе) организации и операционной эффективности средств контроля в отношении данных, используемых для определения справедливой стоимости финансовых инструментов Группы. Целью проведения аудиторских процедур в отношении средств контроля было установление их надежности;
- Изучение внутренних документов Группы в отношении методик оценки на предмет их соответствия требованиям Международных стандартов финансовой отчетности, а также источников существенных допущений, используемых при определении справедливой стоимости финансовых инструментов;
- Детальное тестирование (на выборочной основе) значимых финансовых инструментов в отношении используемых моделей определения текущей справедливой стоимости;
- Оценку достаточности раскрытий, сделанных Группой в пояснительной информации к годовой консолидированной финансовой отчетности в части справедливой стоимости финансовых инструментов.

По результатам проведенных процедур мы сочли позицию руководства в отношении оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, в том числе производных финансовых инструментов, надлежащей.

## **Прочая информация**

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете АО «АЛЬФА-БАНК» за 2020 год и Ежеквартальном отчете эмитента АО «АЛЬФА-БАНК» за 1 квартал 2021 года, но не включает годовую консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет АО «АЛЬФА-БАНК» за 2020 год и Ежеквартальный отчет эмитента АО «АЛЬФА-БАНК» за 1 квартал 2021 года, предположительно, будут предоставлены нам после даты настоящего заключения.

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

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом АО «АЛЬФА-БАНК» за 2020 год и Ежеквартальным отчетом эмитента АО «АЛЬФА-БАНК» за 1 квартал 2021 года мы приходим к выводу о том, что в них содержатся существенные искажения, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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

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

При подготовке годовой 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 годовой консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении 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 годовой 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:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой 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;

б) 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 аудируемого лица;



в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица 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 аудируемого лица 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 годовой 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 аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление аудируемого лица, 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 аудируемого лица, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

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

## Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І «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-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2020 год мы провели проверку:

- выполнения Группой по состоянию на 01 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 и сравнение числовых показателей 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 01 января 2021 года, находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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 годовая консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 01 января 2021 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

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 01 января 2021 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 01 января 2021 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы кредитными, операционными, рыночными, процентными, рисками концентрации и потери ликвидности, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие по состоянию на 01 января 2021 года системы отчетности по значимым для Группы кредитным, операционным, рыночным, процентным, рискам концентрации и потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Группы;

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



д) по состоянию на 01 января 2021 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления 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 его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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.



Президент ООО «ФБК»

С.М. Шапигузов  
На основании Устава,  
квалификационный аттестат аудитора 01-001230,  
ОРНЗ 21606043397



Руководитель задания по аудиту,  
по результатам которого составлено  
аудиторское заключение



А.А. Терехина  
(квалификационный аттестат  
от 14.05.2014 г. № 03-000653, ОРНЗ 21806021441)

Дата аудиторского заключения  
«21» апреля 2021 года

## Аудируемое лицо

### Наименование:

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК».

### Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

Российская Федерация, 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27

### Государственная регистрация:

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 26 июля 2002 года за основным государственным номером 1027700067328.

Генеральная лицензия Банка России №1326 от 16 января 2015 г.

## Аудитор

### Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

### Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

Российская Федерация, 101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

### Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., регистрационный номер 484.583.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1027700058286.

### Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС).

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов 11506030481.

(в тысячах рублей)	Прим.	2020	2019
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	8	511 645 588	409 042 155
Обязательные резервы на счетах в центральных банках		32 182 200	26 110 733
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	131 258 792	51 447 914
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	9	3 613 315	-
Средства в других банках	10	300 639 881	219 297 750
Кредиты и авансы клиентам	11	3 105 945 915	2 423 139 106
Инвестиции	12	442 376 345	472 710 210
Инвестиции, переданные без прекращения признания	12	29 226 265	15 902 059
Инвестиции в ассоциированные компании	13	-	439 254
Прочие финансовые активы	14	56 884 111	45 493 372
Прочие активы	15	18 547 435	16 698 296
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	16	73 219 830	62 996 946
Гудвил	17	757 027	1 288 047
Текущие требования по налогу на прибыль		4 480 224	1 733 186
Отложенный налоговый актив	31	243 309	3 340 975
<b>Итого активов</b>		<b>4 711 020 237</b>	<b>3 749 640 003</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	18	213 435 655	161 169 423
Средства клиентов	19	3 353 521 659	2 641 727 032
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	226 353 710	197 577 041
Синдицированные и прочие кредиты	21	33 367 468	29 100 982
Субординированные кредиты	22	59 649 913	97 983 353
Прочие финансовые обязательства	23	83 408 350	75 129 087
Прочие обязательства	24	17 797 285	14 096 041
Текущие обязательства по налогу на прибыль		246 814	105 306
Отложенное налоговое обязательство	31	18 375 111	1 952 289
<b>Итого обязательств</b>		<b>4 006 155 965</b>	<b>3 218 840 554</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	25	62 677 934	62 677 934
Эмиссионный доход	25	11 525 541	11 525 541
Бессрочные облигации участия в займе	26	69 228 590	61 457 763
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, оцениваемых по ССПСД		6 679 191	4 552 564
Фонд переоценки основных средств		1 349 485	1 356 727
Фонд накопленных курсовых разниц		(5 412 142)	1 854 744
Нераспределенная прибыль		556 673 063	385 052 282
<b>Чистые активы, принадлежащие собственникам Группы</b>		<b>702 721 662</b>	<b>528 477 555</b>
<b>Неконтролирующая доля</b>		<b>2 142 610</b>	<b>2 321 894</b>
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>704 864 272</b>	<b>530 799 449</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>4 711 020 237</b>	<b>3 749 640 003</b>

21 апреля 2021 года

А.Е. Чухлов  
Зам. Председателя Правления, Главный финансовый директор



М.В. Шейко  
Заместитель Главного бухгалтера



**Группа АО «АЛЬФА-БАНК»**

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

(в тысячах рублей)	Прим.	2020	2019
Процентные доходы, рассчитанные на основе метода эффективной процентной ставки	27	256 471 143	250 409 691
Прочие аналогичные доходы		20 009 613	18 463 970
Процентные расходы, рассчитанные на основе метода эффективной процентной ставки	27	(104 034 296)	(112 295 188)
Прочие аналогичные расходы		(475 053)	(801 021)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов		(7 060 512)	(8 639 035)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>164 910 895</b>	<b>147 138 417</b>
Резерв под ОКУ	8,10,11	(58 717 797)	(37 798 575)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>106 193 098</b>	<b>109 339 842</b>
Коммиссионные доходы	28	123 853 717	111 320 290
Коммиссионные расходы	28	(30 624 851)	(42 326 508)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		3 510 630	(715 307)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями		(8 558)	(229 678)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	29	119 751 973	(65 249 418)
Обесценение гудвила		(531 019)	(647 362)
Финансовый результат от выбытия дочерних компаний		(33 884)	(11 038)
Прочие операционные доходы		1 897 146	1 775 419
Прочие резервы		(1 941 990)	(257 084)
Результат от инвестиций в ассоциированные компании		87 638	(1 032 533)
<b>Операционные доходы</b>		<b>322 153 900</b>	<b>111 966 623</b>
Операционные расходы	30	(101 175 375)	(87 577 620)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>		<b>220 978 525</b>	<b>24 389 003</b>
Возмещение (расходы) по налогу на прибыль	31	(44 653 980)	(6 606 330)
<b>Прибыль/(убыток) за период</b>		<b>176 324 545</b>	<b>17 782 673</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
<i>Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</i>			
- Доходы за вычетом расходов от переоценки за период	12	2 749 705	(270 038)
- Корректировки по реклассификации для расходов, включенных в состав прибылей или убытков	12	(72 062)	(200 555)
<i>Фонд накопленных курсовых разниц</i>			
- Влияние пересчета финансовой отчетности в валюту представления:		(6 610 352)	4 017 571
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	31	(551 016)	63 894
<i>Статьи, которые не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Переоценка зданий	16	-	(142 885)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	31	-	28 575
<b>Прочие составляющие совокупного дохода</b>		<b>(4 483 725)</b>	<b>3 496 562</b>
<b>Итого совокупный доход за период</b>		<b>171 840 820</b>	<b>21 279 235</b>
<b>Прибыль/(убыток), принадлежащий:</b>			
Собственникам Группы		176 897 083	18 065 907
Неконтролирующей доле		(572 538)	(283 234)
<b>Прибыль/(убыток) за период</b>		<b>176 324 545</b>	<b>17 782 673</b>
<b>Итого совокупный доход за период, принадлежащий:</b>			
Собственникам Группы		172 413 358	21 562 469
Неконтролирующей доле		(572 538)	(283 234)
<b>Итого совокупный доход за период</b>		<b>171 840 820</b>	<b>21 279 235</b>

21 апреля 2021 года

А.Е. Чухлов  
Зам. Председателя Правления, Главный финансовый директор



М.В. Шейко  
Заместитель Главного бухгалтера



**Группа АО «АЛЬФА-БАНК»**

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

	Средства, принадлежащие собственникам Группы							Неконт- ролирующая доля	Итого собственный капитал	
	Уставный капитал	Эмиссион- ный доход	Бессрочные облигации участия в займе	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, оцениваемых по ССПСД	Фонд накоплен- ных курсовых разниц	Нераспре- деленная прибыль и прочие резервы			Итого
(в тысячах рублей)										
Остаток на 1 января 2019 года	62 677 934	11 525 541	67093848	1 825 646	4 959 263	(2 150 303)	371 001 520	516 933 449	2 989 408	519 922 857
Прибыль	-	-	-	-	-	-	18 065 907	18 065 907	(283 234)	17 782 673
Прочие составляющие совокупного дохода	-	-	-	(114 310)	(406 699)	4 017 571	-	3 496 562	-	3 496 562
Итого совокупный доход за период	-	-	-	(114 310)	(406 699)	4 017 571	18 065 907	21 562 469	(283 234)	21 279 235
Реализованный фонд переоценки зданий	-	-	-	(354 609)	-	-	354 609	-	-	-
Взнос от держателей облигаций	-	-	5 000 000	-	-	-	-	5 000 000	-	5 000 000
Фонд накопленных курсовых разниц и процентные платежи по бессрочным облигациям участия в кредите	-	-	(10 636 085)	-	-	-	(4 611 282)	(15 247 367)	-	(15 247 367)
Изменения неконтролирующей доли	-	-	-	-	-	(12 524)	241 528	229 004	(384 280)	(155 276)
Остаток на 31 декабря 2019 года	62 677 934	11 525 541	61 457 763	1 356 727	4 552 564	1 854 744	385 052 282	528 477 555	2 321 894	530 799 449
Прибыль	-	-	-	-	-	-	176 897 083	176 897 083	(572 538)	176 324 545
Прочие составляющие совокупного дохода	-	-	-	-	2 126 627	(6 610 352)	-	(4 483 725)	-	(4 483 725)
Итого совокупный доход за период	-	-	-	-	2 126 627	(6 610 352)	176 897 083	172 413 358	(572 538)	171 840 820
Реализованный фонд переоценки зданий	-	-	-	(7 242)	-	-	7 242	-	-	-
Фонд накопленных курсовых разниц и процентные платежи по бессрочным облигациям участия в кредите	-	-	7 770 827	-	-	-	(5 379 177)	2 391 650	-	2 391 650
Изменения неконтролирующей доли	-	-	-	-	-	(656 534)	95 633	(560 901)	393 254	(167 647)
Остаток на 31 декабря 2020 года	62 677 934	11 525 541	69 228 590	1 349 485	6 679 191	(5 412 142)	556 673 063	702 721 662	2 142 610	704 864 272

21 апреля 2021 года

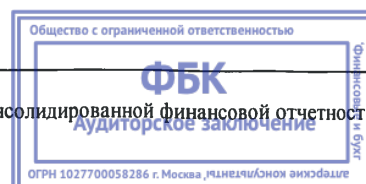
А.Е. Чухлов

Зам. Председателя Правления, Главный финансовый директор



М.В. Шейко

Заместитель Главного бухгалтера





(в тысячах рублей)	2020	2019
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	271 367 124	271 161 369
Проценты уплаченные, за исключением процентов по выпущенным долговым ценным бумагам, синдицированным и прочим кредитам и субординированным кредитам	(77 894 717)	(85 504 765)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(7 442 792)	(7 962 383)
Комиссии полученные	128 743 521	111 827 824
Комиссии уплаченные	(35 174 716)	(40 509 247)
Чистые доходы/ (расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами	4 912 353	(1 283 483)
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	2 326 241	(10 996 630)
Прочие полученные операционные доходы	1 456 180	941 017
Операционные расходы уплаченные	(29 830 407)	(23 407 313)
Расходы на содержание персонала	(62 530 285)	(51 539 094)
Уплаченный налог на прибыль	(29 075 726)	(18 633 164)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>166 856 776</b>	<b>144 094 131</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>		
Чистое изменение по обязательным резервам в Банке России других национальных центральных банках	(6 070 882)	(2 749 083)
Чистое изменение по финансовым активам, оцениваемым по ССПУ	(59 574 764)	(16 267 082)
Чистое изменение по средствам в других банках	(49 276 188)	49 453 563
Чистое изменение по кредитам и авансам клиентам	(422 366 622)	(512 380 863)
Чистое изменение по прочим активам и прочим финансовым активам	(13 920 604)	(9 081 088)
Чистое изменение по средствам других банков	(88 711 167)	108 557 423
Чистое изменение по средствам клиентов	641 094 490	379 790 689
Чистое изменение по прочим обязательствам и прочим финансовым обязательствам	(111 119 321)	82 470 068
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>	<b>56 911 718</b>	<b>223 887 758</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение инвестиций, оцениваемых по ССПСД	(927 129 343)	(788 686 881)
Выручка от реализации инвестиций, оцениваемых по ССПСД	1 013 424 646	690 166 317
Приобретение инвестиций, оцениваемых по АС	(65 378 683)	(27 417 665)
Выручка от погашения инвестиций, оцениваемых по АС	53 962 814	49 763 743
Приобретение дочерней компании	(1 696 041)	-
Результат от реализации дочерней компании	(33 884)	-
Выручка от реализации доли в ассоциированной компании	-	5 686 377
Приобретение основных средств	(21 103 227)	(27 834 767)
Дивиденды полученные	47 777	110 094
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>	<b>52 094 059</b>	<b>(98 212 782)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Привлечение субординированных, синдицированных и прочих кредитов	-	54 556 835
Погашение и выплаты по субординированным, синдицированным и прочим кредитам	(50 823 543)	(60 929 717)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	88 065 724	51 097 837
Погашение и выплаты по выпущенным долговым ценным бумагам	(34 078 275)	(22 558 285)
Проценты уплаченные по субординированным, синдицированным кредитам и выпущенным долговым ценным бумагам	(10 709 086)	(8 081 469)
Поступления от выпуска бессрочных облигаций участия в займе	-	5 000 000
Погашение и выплаты по бессрочным нотам участия в кредите	(3 232 602)	(3 148 588)
Процентные платежи по бессрочным облигациям участия в займе	(5 420 898)	(5 099 418)
Погашение обязательств по финансовой аренде	(3 028 904)	(2 723 851)
Взносы от держателей неконтролирующей доли	393 254	-
<b>Чистые денежные средства, полученные/ (использованные) в финансовой деятельности</b>	<b>(18 834 330)</b>	<b>8 113 344</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>12 432 571</b>	<b>(22 555 869)</b>
<b>Чистое снижение/ (прирост) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>102 604 018</b>	<b>111 232 451</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало периода (Примечание 8)</b>	<b>409 045 130</b>	<b>297 812 679</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 8)</b>	<b>511 649 148</b>	<b>409 045 130</b>

21 апреля 2021 года

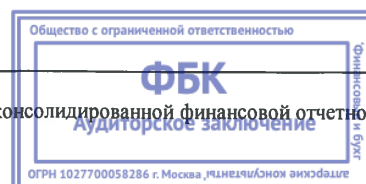
А.Е. Чухлов

Зам. Председателя Правления, Главный финансовый директор



М.В. Шейко

Заместитель Главного бухгалтера





**1 Основная деятельность Группы АО «АЛЬФА-БАНК»**

Данная консолидированная финансовая отчетность АО «АЛЬФА-БАНК» (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее – «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Группа осуществляет деятельность в трех основных бизнес-сегментах: корпоративные и инвестиционные банковские операции, розничные банковские операции и казначейские операции (Примечание 32). Корпоративные банковские операции, розничные банковские операции и казначейские операции Группы осуществляются в основном АО «АЛЬФА-БАНК» и его дочерними компаниями. Инвестиционные операции Группы осуществляются в основном компанией Alfa Capital Markets Ltd вместе с АО «АЛЬФА-БАНК» и некоторыми другими дочерними компаниями. Основная часть операций Группы осуществляется в Российской Федерации.

Прямыми акционерами АО «АЛЬФА-БАНК» на 31 декабря 2020 года являлись акционерное общество «АБ Холдинг» и ABN FINANCIAL LIMITED, Cyprus с долями в уставном капитале 99.99983% и 0.00017% соответственно. Конечной материнской компанией Банка является ABN Holdings S.A., («АВНН»), зарегистрированная в Люксембурге, принадлежащая семи акционерам: г-ну Фридману, г-ну Хану, г-ну Кузьмичеву, г-ну Авену, г-ну Косокову, UniCredit S.p.a. и благотворительному трасту “The Mark Foundation for Cancer Research” («Акционеры»). Никто из Акционеров индивидуально или совместно не контролирует и/или не владеет 50% или более акций АВНН.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 107078, Россия, г. Москва, Каланчевская ул., 27.

На 31 декабря 2020 года Группа имеет 793 офиса (включая региональные филиалы и подразделения) (2019 год: 825 офисов), большинство из которых относится к деятельности АО «АЛЬФА-БАНК».

Коммерческая деятельность Группы осуществляется в основном АО «АЛЬФА-БАНК» с 1991 года на основании генеральной лицензии №1326, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

Банк осуществляет деятельность во всех секторах российского финансового рынка, включая межбанковские, корпоративные и розничные кредиты и депозиты, валютнообменные операции и биржевые операции с долговыми и долевыми ценными бумагами. Кроме этого, Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранных валютах. 16 декабря 2004 года Банк стал участником государственной программы страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения Центральным Банком Российской Федерации моратория на платежи. Amsterdam Trade Bank N.V. (Нидерланды) и АО ДБ «Альфа-Банк» (Казахстан) являются основными дочерними компаниями АО «АЛЬФА-БАНК» (Примечание 42).

В 2020 году компания Alfa Capital Markets Ltd. начала осуществлять свою деятельность. Alfa Capital Markets Ltd занимается в основном инвестиционными операциями, включая операции с долевыми, долговыми и другими финансовыми инструментами, брокерские операции, торговлю производными финансовыми инструментами. Компания Alfa Capital Markets Ltd получила лицензию Кипрской комиссии по ценным бумагам и биржам на ведение брокерской деятельности и осуществление собственных торговых операций (собственные торговые операции с акциями и облигациями). Компания Alfa Capital Markets Ltd зарегистрирована по следующему адресу: Темистокли Дерви, 5, Эленион Билдинг, 1066, Никосия, Кипр (Themistokli Dervi, 5, Elenion Building, 1066, Nicosia, Cyprus).

Группа является Банковской группой в соответствии со ст.4 Федерального закона РФ от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности». АО «АЛЬФА-БАНК» является головной кредитной организацией Банковской группы.

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

Характер операций Группы обусловлен ее существенной зависимостью от экономики и финансовых рынков Российской Федерации.

**Российская Федерация.** Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. В частности, ее экономика зависит от цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям (Примечание 35). На экономику Российской Федерации оказывали негативное влияние продолжающееся политическое напряжение в регионе и международные санкции против определенных российских компаний и граждан.

12 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения заявила, что распространение коронавируса COVID-19 носит характер глобальной пандемии. В ответ на пандемию российские власти предприняли ряд мер, направленных на сдерживание распространения и влияния COVID-19, таких как запреты на поездки и другие ограничения передвижения, карантин, распоряжения о соблюдении режима самоизоляции и ограничения коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. В течение 2020 и 2021 годов наблюдалось постепенное смягчение указанных выше мер. Такие меры, среди прочего, сильно ограничили экономическую активность в России, а также оказали и могут продолжать оказывать неблагоприятное воздействие на предприятия, участников рынка, клиентов Группы, а также на российскую и мировую экономику в течение неопределенного времени. В рамках таких мер Группа выступает в качестве агента для нескольких правительственных программ предоставления субсидий, дотаций и других видов поощрений самых пострадавших отраслей.

Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия текущей экономической ситуации трудно прогнозировать, таким образом, существующие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. Группа считает, что сможет осуществлять непрерывную деятельность, несмотря на существенную неопределенность в оценках в условиях COVID-19.

В целях оценки ожидаемых кредитных убытков («ОКУ») Группа использует приемлемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических переменных. На 31 декабря 2020 года Группа обновила следующие экономические переменные, на которых основывается прогноз будущих макроэкономических условий:

- динамика изменения цен на нефть и природный газ;
- динамика изменения биржевого индекса Московской биржи;
- динамика изменения денежной массы, что включает изменение объема находящихся в обращении денежных средств, депозиты до востребования и сберегательные вклады, а также ликвидные ценные бумаги.

Как и в случае любого экономического прогноза, однако, прогнозы и вероятность их реализации характеризуются присущей им значительной неопределенностью, и вследствие этого фактические результаты могут существенно отличаться от прогнозируемых. В Примечании 5 приведена более подробная информация о том, каким образом Группа включала прогнозную информацию в модели ОКУ.

## 3 Основы представления отчетности

**Основы представления отчетности.** Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, инвестиционной недвижимости, финансовых инструментов, классифицируемых, как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ) или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД). Ниже представлены принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (Примечание 6).

АО «АЛЬФА-БАНК» ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в

соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Другие дочерние компании ведут бухгалтерский учет в соответствии с правилами бухгалтерского учета и требованиями применимого законодательства о компаниях той страны, в которой они расположены. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих бухгалтерских данных и соответствующим образом скорректирована для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

**Валюта представления отчетности.** Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка, дочерние компании Банка, входящие в Группу, используют различные функциональные валюты в зависимости от экономических условий деятельности.

**Консолидированная финансовая отчетность.** Дочерние компании представляют собой такие объекты инвестирования, включая структурированные организации, которые контролируются Группой, так как Группа (i) обладает полномочиями направлять соответствующую деятельность объектов инвестирования, что в значительной степени отражается на их доходах, (ii) несёт риск потенциальных убытков или имеет право на переменные доходы от участия в объектах инвестирования, и (iii) способна использовать свой контроль над объектами инвестирования для оказания влияния на сумму доходов инвестора. Существование и воздействие материальных прав, включая независимое потенциальное право голоса, рассматриваются при оценке того, имеет ли Группа полномочия контролировать другую организацию. Для того, чтобы право было материальным, владелец должен быть на практике способен использовать такое право в тот момент, когда необходимо принять решение об управлении соответствующей деятельностью объекта инвестирования. Группа может обладать полномочием управлять объектом инвестирования, даже когда она не имеет большинства голосов в объекте инвестирования. В таком случае Группа оценивает размер своих прав голоса по сравнению с размером и рассредоточением пакетов акций других владельцев голосующих акций для того, чтобы определить, обладает ли она фактическим полномочием управлять объектом инвестирования. Права защиты других инвесторов, например, имеющие отношение к коренным изменениям деятельности объекта инвестирования или применяющиеся только в исключительных обстоятельствах, не препятствуют тому, чтобы Группа контролировала объект инвестирования. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями, и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Приобретение дочерних компаний, за исключением приобретенных у сторон, находящихся под общим контролем, отражается с использованием метода приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства, и условные обязательства, принятые при приобретении компании, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия.

Группа оценивает неконтролирующую долю участия, которая представляет собой существующую долю участия в капитале и дает право владельцу на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации индивидуально по каждой операции, либо, а) по справедливой стоимости, либо б) пропорционально неконтролирующей доли участия в чистых активах приобретенной компании. Неконтролирующие доли участия, не являющиеся существующими долями участия в капитале, рассчитываются по справедливой стоимости.

Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов приобретенной компании из общей суммы следующих величин: суммы вознаграждения, уплаченной за приобретенную компанию, суммы неконтролирующей доли участия в приобретенной компании и справедливой стоимости доли в приобретенной компании, принадлежавшей непосредственно перед датой приобретения. Любая отрицательная сумма («доход от выгодной покупки») 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.

Вознаграждение, переведенное за приобретенную компанию, рассчитывается по справедливой стоимости переданных активов, выпущенных долевых инструментов и приобретенных или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов или обязательств в рамках договоренностей о потенциальной компенсации, но исключая связанные затраты на приобретение, такие как консультационные услуги, услуги юридического характера, услуги по оценке и подобные профессиональные услуги. Затраты по сделке, понесенные при эмиссии долевых инструментов, вычитаются из собственного капитала; затраты по сделке, понесенные при эмиссии долговых инструментов, вычитаются из балансовой стоимости, а все прочие 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 в случае невозможности взыскания затрат. Банк и все его дочерние компании применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

Неконтролирующая доля участия – это часть чистых результатов деятельности и собственного капитала дочерней

компании, приходящаяся на долю, которой Компания не владеет прямо или косвенно. Неконтролирующая доля участия представляет отдельный компонент собственных капитала Группы.

**Приобретение и продажа неконтролирующих долей участия.** Группа применяет модель экономической единицы для учета операций с держателями неконтролирующей доли участия. Разница между вознаграждением, уплаченным за приобретение неконтролирующей доли, и ее балансовой стоимостью отражается в учете, как сделка с капиталом непосредственно в собственном капитале. Группа отражает разницу между вознаграждением, полученным за продажу неконтролирующей доли, и балансовой стоимостью проданной неконтролирующей доли, как сделку с капиталом в консолидированном отчете об изменениях в собственном капитале.

**Переоценка иностранной валюты.** Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу Банка России по обменным курсам на конец периода отражаются в составе прибылей или убытков за год. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевыми инструментами, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Кредиты между предприятиями Группы и связанные с ними доходы и расходы от курсовой разницы взаимноисключаются при консолидации. Однако в случае кредита между организациями Группы, имеющих различные функциональные валюты, доходы или расходы от курсовой разницы не могут исключаться в полном объеме и признаются в консолидированной прибыли или убытке в случае ожидания, что кредит не будет погашен в обозримом будущем, и таким образом является частью чистых инвестиций в иностранную операцию. В таком случае доходы или убытки от курсовой разницы будут учтены в прочем совокупном доходе.

Результаты деятельности и финансовое положение всех компаний Группы (при этом функциональная валюта ни одной из них не является валютой страны с гиперинфляционной экономикой) пересчитываются в валюту представления отчетности следующим образом:

- (i) активы и обязательства по каждому отчету о финансовом положении пересчитываются по обменному курсу на конец отчетного периода;
- (ii) доходы и расходы пересчитываются по среднему обменному курсу (если данный средний курс не является обоснованно приближенным к накопленному эффекту курсов на даты операций, то доходы и расходы пересчитываются по курсу на даты операций);
- (iii) компоненты собственных средств пересчитываются по исторической стоимости;
- (iv) все курсовые разницы отражаются в составе прочего совокупного дохода.

В случае потери контроля над иностранной компанией, ранее отраженные курсовые разницы, возникающие в результате пересчета в другую валюту представления отчетности, должны быть перенесены из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год в качестве прибыли или убытка от выбытия. При частичном выбытии дочерней компании без потери контроля относящиеся к нему накопленные курсовые разницы реклассифицируются на неконтролирующую долю в составе собственных средств.

За 31 декабря 2020 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 73.8757 рубля за 1 доллар США (2019 г.: 61.9057 рублей за 1 доллар США), средний обменный курс в 2020 г. составил 72.1464 рубля за 1 доллар США (2019 г.: 64.7362 рубля за 1 доллар США).

**Финансовые инструменты – основные подходы к оценке.** Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации.

**Справедливая стоимость** – это цена, которая могла бы быть получена при продаже или уплачена при передаче обязательства при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату такой оценки. Лучшим доказательством справедливой стоимости является цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на

котором проводятся сделки с активами или обязательствами с достаточной частотой и в объемах, обеспечивающих информацию о ценах на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке оценивается как произведение объявленной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, которое имеется в распоряжении организации. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка не является достаточным для поглощения имеющегося количества, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной сделке может повлиять на котируемую цену. Для определения справедливой стоимости использовалась котируемая рыночная цена, которую руководство рассматривает как наиболее репрезентативную для справедливой стоимости.

Портфель производных финансовых инструментов или прочих финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов или финансовых обязательств на основе цены, которая могла быть получена при продаже чистой длинной позиции (т.е. актива) для конкретного риска или уплачена с целью передачи чистой короткой позиции (т.е. обязательства) относительно конкретного риска между участниками рынка в обычных условиях на дату оценки. Эти условия применяются для активов, которые регулярно учитываются по справедливой стоимости, если Группа: (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств, исходя из нетто-величины риска организации по отношению к конкретному рыночному риску (или рискам) или к кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками организации или инвестиционной стратегией; (б) на этой основе она предоставляет информацию о группе активов и обязательств ключевому управленческому персоналу организации; и (с) рыночные риски, включая период подверженности компании конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Для определения справедливой стоимости конкретных финансовых инструментов, для которых отсутствует информация о ценах внешнего рынка, используются методы стоимостной оценки, такие как модели дисконтированного потока денежных средств или модели, основанные на недавних сделках между независимыми сторонами или учете финансовых данных объектов инвестирования. Критерии оценки справедливой стоимости анализируются в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) первый уровень составляют оценки, исходя из назначенных цен (нескорректированных) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) критерии оценки второго уровня включают методы стоимостной оценки со всеми материальными затратами, наблюдаемыми для актива или обязательства, либо непосредственно (т.е. в виде цены), либо косвенно (т.е. исходя из цен), и (iii) критерии оценки третьего уровня – это расчеты, основанные не только на наблюдаемых рыночных данных (т.е. оценка предусматривает существенные не поддающиеся наблюдению вводные данные). Считается, что перемещение между уровнями иерархии справедливой стоимости происходит в конце отчетного периода. (См. Примечание 40).

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

*Амортизированная стоимость* представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был учтен при первоначальном признании, минус любые выплаты сумм основного долга плюс начисленные проценты, а для финансовых активов – минус любой резерв под ожидаемые кредитные убытки. Начисленные 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. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как начисленный купонный доход, так и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей консолидированного отчета о финансовом положении.

*Метод эффективной процентной ставки* – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка



дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных («ПСКО») активов при первоначальном признании, эффективная ставка процента корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитываются исходя из ожидаемых денежных потоков при первоначальном признании вместо платежей по договорам.

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально учитываются по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. После первоначального признания резерв под ОКУ отражается для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и долговых инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, что приводит непосредственно к возникновению расчетного убытка.

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 совершения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется поставить финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда Группа становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

**Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки.** Группа классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ), оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД) и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от: (i) бизнес-модели, используемой Группой для управления активом и (ii) характеристик денежных потоков по активу.

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

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

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Группа намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, принимаемые Группой во внимание при определении бизнес-модели, включают цель и структуру портфеля, способ оценки и управления рисками и способ оценки производительности активов. Критические суждения, используемые Группой при определении бизнес-моделей для финансовых активов, представлены в Примечании 5.



**Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков.** Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Группа оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При проведении этой оценки Группа рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли.

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

**Реклассификация финансовых активов.** Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае изменения в целом бизнес-модели для управления портфелем. Реклассификация вступает в силу в отношении последующих периодов и применяется, начиная с первого отчетного периода после изменения бизнес-модели.

**Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под кредитные убытки по ОКУ.** Группа оценивает на перспективной основе ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также по рискам, возникающим в результате обязательств кредитного характера и договоров финансовой гарантии. Группа оценивает ОКУ и отражает оценочный резерв под кредитные убытки в каждую отчетную дату. Оценка ОКУ отражает:

- (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов,
- (ii) временную стоимость денег и
- (iii) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ОКУ. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий признается резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении. В отношении долговых инструментов, оцениваемых по СПСД, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка, а прочие изменения балансовой стоимости отражаются в отчете о прочем совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов по долговым инструментам, оцениваемым по СПСД.

Группа применяет модель учета обесценения, состоящую из трех стадий согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

- 1) Финансовый актив, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ).
- 2) Если Группа выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Стадию 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ОКУ за весь срок, то есть, вплоть до окончания договорного срока, оставшегося до погашения, но с учетом ожидаемых предоплат, если таковые вообще имеются (ОКУ за весь срок). Описание способа определения Группой момента значительного увеличения кредитного риска представлено в Примечании 33.
- 3) Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным: заемщику присвоен статус дефолт и одновременно кредит признан проблемным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Определение, данное Группой кредитно-обесцененным активам, и определение дефолта приведены в Примечании 33. Для приобретенных или

созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Информация об исходных данных, допущениях и методах оценки, используемых при оценке ОКУ, представлена в Примечании 33.

**Списание финансовых активов.** Финансовые активы списываются полностью или частично, когда Группа исчерпала все практические возможности по взысканию проблемной задолженности и пришла к заключению, что отсутствуют разумные основания ожидать её возврата. Списание представляет собой событие прекращения признания. Группа может списывать финансовые активы, в отношении которых все еще предпринимаются меры по обеспечению взыскания, когда Группа добивается взыскания денежных средств, причитающихся согласно договорам, но отсутствуют разумные основания ожидать их возврата.

**Прекращение признания финансовых активов.** Группа прекращает признавать финансовые активы, (a) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (b) Группа передала права на потоки денежных средств 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 необходимости дополнительных ограничений на продажу.

**Модификация: финансовые активы.** Группа иногда пересматривает или иным образом изменяет договорные условия финансовых активов. Группа оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной, с учетом, среди прочего, следующих факторов: любые новые договорные условия, которые существенно влияют на структуру риска актива, существенное изменение процентной ставки, изменение валютной структуры, новое залоговое обеспечение или механизм повышения кредитного качества, что оказывает значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом или значительной пролонгацией кредита, когда заемщик не испытывает финансовые трудности.

Если измененные условия существенно отличаются, действие прав на денежные потоки от первоначального актива прекращается, и Группа прекращает учитывать первоначальный финансовый актив и начинает учитывать новый актив по его справедливой стоимости. Дата пересмотра считается датой первоначального признания в целях последующего расчета обесценения, включая определение, того имело ли место значительное увеличение кредитного риска. Группа также оценивает, соответствует ли новый кредит или долговой инструмент критерию исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов. Любая разница между балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого прекращено, и справедливой стоимостью нового, существенно измененного, актива отражается в составе прибыли или убытка, если только экономический смысл такой разницы не вызван операцией, связанной с движением капитала, проводимой между собственниками.

В ситуации, когда пересмотр вызван финансовыми затруднениями контрагента и его неспособностью произвести первоначально согласованные платежи, Группа сравнивает первоначальные и пересмотренные ожидаемые денежные потоки с активами и устанавливает, отличаются ли существенно риски и вознаграждения по активу в результате изменения договора. Если риски и вознаграждения не изменяются, измененный актив существенно не отличается от первоначального актива, и модификация не приводит к прекращению признания. Группа повторно рассчитывает валовую балансовую стоимость путем дисконтирования измененных предусмотренных договором денежных потоков с применением первоначальной эффективной ставки процента (или эффективной ставки процента, скорректированной с учетом всех расходов, произведенных за время пользования кредитом, для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов) и отражает прибыль или убыток от изменения в составе прибыли или убытка.

**Категории оценки: финансовые обязательства.** Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, за исключением (i) финансовых обязательств, оцениваемых по СППУ: данная классификация применяется к производным финансовым инструментам, финансовым обязательствам, имеющимся в наличии для продажи (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному вознаграждению, отражаемому покупателем при объединении бизнеса, и прочим финансовым обязательствам, которые классифицируются в данную категорию при их первоначальном признании, и (ii) договоров финансовой гарантии и обязательств кредитного характера.

**Прекращение признания: финансовые обязательства.** Прекращение признания финансовых обязательств происходит в случае их прекращения (т.е. когда обязательство, указанное в договоре, исполнено, аннулировано, или истекает срок его действия).

Обмен между Группой и ее первоначальными кредиторами долговыми инструментами, сроки которых существенно отличаются, а также существенные изменения положений и условий существующих финансовых обязательств, трактуются как аннулирование первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Сроки существенно отличаются, если в соответствии с новыми условиями дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков, включая любые уплаченные комиссии, за вычетом полученных комиссий, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента, отличается не менее чем на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков от первоначального финансового обязательства. Кроме того, также учитываются другие качественные факторы, такие как валюта, в которой выражен инструмент, изменения вида процентной ставки, новые условия трансформации, имеющие отношение к инструменту, и изменения кредитных договоров. Если обмен долговыми инструментами или изменение условий трактуется как прекращение, то любые возникшие расходы или вознаграждения отражаются в составе прибыли или убытка при их прекращении. Если обмен или изменение не трактуется как прекращение, то любые возникшие расходы или вознаграждения вносят корректировки в балансовую стоимость обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока измененного обязательства.

Изменения обязательств, которые не приводят к их прекращению, считаются изменением оценки с использованием кумулятивного метода начисления амортизации, с отражением любой прибыли или убытка в составе прибыли или убытка, если только экономический смысл разницы в балансовой стоимости не вызван операцией, связанной с движением капитала, проводимой с собственниками.

#### 4 Принципы учетной политики

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые могут быть конвертированы в известную сумму денежных средств в течение одного дня и, которые подвержены незначительному изменению стоимости. Все краткосрочные размещения в других банках, за исключением депозитов «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов, как в отчете о финансовом положении, так и в отчете о движении денежных средств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как: (i) ими владеют с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и (ii) они не классифицируются в категорию оцениваемых по ССПУ.

Платежи или поступления, представленные в консолидированном отчете о движении денежных средств являются переводами наличных денежных средств и их эквивалентов, осуществленными Группой, включая суммы списаний или зачислений на текущие счета контрагентов Группы, таких как процентные доходы по кредитам или основной долг, полученный путем списания средств со счета клиента или процентные платежи или распределение кредитов, зачисленных на текущий счет клиента, которые, с точки зрения клиента, представляют собой денежные средства или их эквиваленты.

**Обязательные резервы на счетах в центральных банках.** Обязательные резервы на счетах в центральных банках учитываются по амортизированной стоимости и представляют собой обязательные средства, депонированные в Банке России и других центральных банках и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они не являются частью денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

**Средства в других банках.** Средства в других банках учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости в случае, когда (i) ими владеют с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и (ii) они не классифицируются в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**Кредиты и авансы клиентам.** Кредиты и авансы клиентам отражаются, когда Группа предоставляет денежные средства клиенту с целью приобретения или создания дебиторской задолженности. На основании бизнес-модели и особенностей денежных потоков Группа классифицирует кредиты и авансы клиентам в одну из следующих категорий оценки:

1) Оцениваемые по амортизируемой стоимости: кредиты, удерживаемые с целью получения

предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и которые не подлежат обязательной оценке по ССПУ, оцениваются по амортизированной стоимости.

2) Оцениваемые по ССПУ: кредиты, которые не соответствуют критериям оцениваемых по амортизируемой стоимости или по ССПСД, оцениваются по ССПУ.

Резервы под обесценение определяются на основании прогнозной модели ОКУ. Информация об исходных данных, допущениях и методах оценки, используемых при оценке ОКУ представлена в Примечании 33.

**Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи.** Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Первоначально, эти активы признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы, инвестиционное имущество 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 таких категорий активов.

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к появлению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается с использованием метода приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного кредита представляет собой стоимость приобретения (см. принципы учетной политики для консолидации).

**Обязательства кредитного характера.** Группа предоставляет обязательства по выдаче кредитов. Такие обязательства являются безотзывными или отзывными только при условии существенного неблагоприятного изменения. Данные обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Эта сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, 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 за обязательство по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются следующим образом: (i) неамортизированный остаток суммы первоначального признания; и (ii) сумма резерва под убытки, определенная исходя из модели ожидаемого кредитного убытка, если обязательство не связано с предоставлением кредита по процентной ставке ниже рыночной, в этом случае для оценки используется большая из двух сумм. Балансовая стоимость обязательств кредитного характера представляет собой обязательство. Для договоров, которые включают в себя как кредит, так и неиспользованную часть обязательства кредитного характера, и по которым Группа не может отделить ОКУ по невыбранному кредитному компоненту от кредитного компонента, ОКУ по неиспользованной части обязательства кредитного характера признаются вместе с резервом под убытки по кредиту. В случае, если совокупные ОКУ превышают валовую балансовую стоимость кредита, они отражаются как обязательства.

**Финансовые гарантии.** Финансовые гарантии обязывают Группу осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии убытки, понесенные в результате того, что определенный должник не произвел своевременно платеж в соответствии с первоначальными или измененными условиями долгового инструмента. Финансовые гарантии первоначально признаются по справедливой стоимости, которая обычно подтверждается суммой полученных комиссионных вознаграждений. Такая сумма амортизируется с использованием метода равномерного списания в течение срока действия гарантии. В конце каждого отчетного периода гарантии оцениваются по наибольшей из следующих сумм: (i) сумма резерва под убытки для гарантируемого риска, определяемого исходя из модели ожидаемых убытков, и (ii) неамортизированный остаток суммы при первоначальном признании. Кроме того, резерв под убытки по ОКУ признается для причитающихся комиссий, которые отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, как актив.

**Гарантия надлежащего исполнения обязательств.** Гарантии надлежащего исполнения обязательств – это договоры, которые предусматривают компенсацию в случае неспособности другой стороны исполнить договорное обязательство. Такие договоры передают риск нефинансового исполнения обязательства в дополнение к кредитному риску. Гарантия надлежащего исполнения обязательств первоначально признается по справедливой стоимости, которая обычно подтверждается суммой полученных комиссионных вознаграждений. Такая сумма равномерно амортизируется в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры обеспечения надлежащего исполнения обязательств рассчитываются по наибольшему из следующих значений: (i)



неамортизированный остаток суммы при первоначальном признании и (ii) наиболее справедливая оценка расходов, необходимых для расчётов по договору в конце каждого отчетного периода, дисконтированная до приведенной стоимости. В тех случаях, когда у Группы имеется договорное право требовать возмещения клиентом сумм, оплаченных в качестве платежей по договорам обеспечения надлежащего исполнения обязательств, такие суммы будут признаваться в качестве кредитов и дебиторской задолженности в момент перевода бенефициару по гарантии компенсации убытка.

**Инвестиции в долговые ценные бумаги.** На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит инвестиции в долговые ценные бумаги к одной из следующих категорий оценки:

- 1) Оцениваемые по амортизируемой стоимости: инвестиции в долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, и, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не подлежат обязательной оценке по ССПУ для значительного сокращения расхождения в бухгалтерском учете, оцениваются по амортизированной стоимости.
- 2) Оцениваемые по ССПСД: инвестиции в долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по ССПСД, оцениваются по ССПУ. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Резерв под обесценение, оцениваемый с использованием модели ожидаемого кредитного убытка, отражается в составе прибыли или убытка за год. Все прочие изменения в 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.
- 3) Оцениваемые по ССПУ: инвестиции в долговые ценные бумаги, которые не удовлетворяют критериям для оценки по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательная оценка 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 (оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток по определению), если использование этой возможности значительно уменьшает или исключает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета (несоответствие в признании или несоответствие в оценке).

**Инвестиции в долевые ценные бумаги.** Финансовые активы, которые соответствуют определению собственного капитала с точки зрения эмитента, т.е. инструменты, которые не содержат предусмотренное договором обязательство платить наличными и которые подтверждают остаточную стоимость чистых активов эмитента, считаются инвестициями Группы в долевые ценные бумаги.

Инвестиции в долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме тех случаев, когда Группа по своему выбору классифицирует долевые инвестиции в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Политика Группы состоит в том, чтобы классифицировать долевые инвестиции в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, когда такими инвестициями владеют в целях иных, чем формирование инвестиционных доходов. При использовании варианта оценки по ССПСД прибыль и убыток от изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не реклассифицируются в состав прибылей или убытков, в том числе при выбытии. Убытки от обесценения и их восстановление, если таковые имеются, не оцениваются отдельно от прочих изменений справедливой стоимости. Дивиденды продолжают отражаться в составе прибыли или убытка, когда у Группы возникает право на получение выплат, кроме тех случаев, когда они представляют собой возмещение инвестиций, а не доход от такой инвестиции.

**Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг.** Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «РЕПО»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью отчета о финансовом положении производится, если приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. Соответствующее обязательство отражается в составе средств других банков или прочих заемных средств.

Ценные бумаги, приобретенные по договорам покупки с последующей продажей (договоры «обратного РЕПО»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа учитывается 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 отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную статью отчета о финансовом положении. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в консолидированной финансовой отчетности, если только они не реализованы третьей стороне. В случае, если ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в прибыли или убытке за год по строке «Доходы за вычетом расходов от операций с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе прочих заемных средств.

**Инвестиционная недвижимость.** Инвестиционная недвижимость – это находящаяся в собственности и не занимаемая Группой недвижимость, удерживаемая Группой для получения арендного дохода или прироста стоимости капитала, или того и другого.

Инвестиционная недвижимость первоначально признается по фактическим затратам, включая затраты по сделке, в последствии переоценивается по справедливой стоимости для отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливой стоимостью инвестиционной недвижимости является стоимость, которая была бы получена от продажи актива в нормальных условиях без вычета любых затрат на сделку. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Группы определяется на основе отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной и соответствующей профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиционной недвижимости той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект.

Доход от аренды отражается в прибыли и убытке за год в составе прочего операционного дохода. Доходы и расходы от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости учитываются в прибыли и убытке отчетного периода и представляются отдельно.

**Гудвил.** Гудвил отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Тестирование гудвила на обесценение производится Группой по меньшей мере раз в год, а также во всех случаях, когда имеются признаки его обесценения. Гудвил относится на единицы, генерирующие денежные потоки, или на группы таких единиц, которые, как ожидается, получают выгоду от увеличения эффективности деятельности объединенной организации. Эти единицы или группы единиц являются базовым уровнем, на котором Группа ведет учет гудвила, и по своему размеру они не превышают операционный сегмент. При выбытии актива из единицы, генерирующей денежный поток, на которую был отнесен Гудвил, соответствующие прибыли и убытки от выбытия включают балансовую стоимость Гудвила, связанного с выбывшим активом, которая обычно определяется пропорционально доле выбывшего актива в стоимости единицы, генерирующей денежный поток.

**Основные средства.** Оборудование отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания Группы переоцениваются на регулярной основе. Переоценка производится с достаточной регулярностью для обеспечения того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и дохода от переоценки в собственных средствах. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственных средств доход от переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке на отчетную дату. Фонд переоценки зданий, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть по мере списания или другого выбытия актива или по мере использования данного актива Группой. Сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.



Основные средства приобретенных дочерних компаний первоначально отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по оценочной справедливой стоимости на дату приобретения дочерней компании и являются затратами Группы.

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

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

На каждую отчетную дату Группа определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Группа производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в составе прибыли или убытка за год, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, сторнируется, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости активов.

Прибыль и убытки от выбытия основных средств определяются путем сравнения балансовой стоимости и суммы выручки и отражаются в прибыли или убытке за год.

**Программное обеспечение.** Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Внутренние затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемыми и уникальными программными продуктами, которые контролируются Группой и с высокой степенью вероятности принесут в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными улучшениями и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.

Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования, не превышающего 5-10 лет.

**Амортизация.** Амортизация рассчитывается линейным методом в течение срока полезного использования активов с применением следующих норм амортизации:

Здания	2% в год;
Офисное оборудование	16% - 20% в год;
Компьютерное оборудование	25% - 33% в год;
Улучшение арендованного имущества	в течение срока действия соответствующего договора аренды;
Активы в форме права пользования	в течение срока действия соответствующего договора аренды.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную стоимость, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце отчетного периода.

**Учет Группой договоров аренды, в отношении которых Группа является арендатором.** Договоры аренды, заключаемые Группой, признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства по аренде с даты, 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 в целях обеспечения постоянной периодической процентной ставки по непогашенному остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется на основе линейного метода с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования такого актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды.

Активы в форме права пользования отражены в статье «Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования», обязательства по аренде включены в «Прочие финансовые обязательства» в консолидированном отчете о финансовом положении. Финансовые затраты отражаются в составе прочих аналогичных расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках, амортизация активов в форме права пользования отражается в составе операционных расходов в консолидированном отчете о совокупном доходе. Платежи в отношении обязательств по аренде раскрываются в составе денежных средств от финансовой деятельности в консолидированном отчете о движении денежных средств.

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 стимулирующих платежей к получению, согласно условиям аренды, подлежащей досрочному прекращению и не подлежащей досрочному прекращению;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса и ставки;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточные основания для исполнения этого опциона; и
- выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды. Это 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;
- арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до этой даты, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- первоначальные прямые затраты; и
- оценку затрат, которые будут понесены Группой при демонтаже и перемещении базового актива или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды.

Платежи по договорам краткосрочной аренды, аренды активов с низкой стоимостью и переменные арендные платежи, не зависящие от индекса или ставки, списываются на основе линейного метода в течение срока аренды и учитываются в составе операционных расходов.

**Учет Группой договоров операционной аренды, в отношении которых Группа является арендатором.** Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием линейного метода списания в течение срока аренды.

**Дебиторская задолженность по финансовой аренде.** Когда Группа выступает в роли арендодателя и риски, и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату начала срока аренды с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату начала аренды (т.е. наиболее ранняя из дат подписания договора аренды и возникновения обязательства по соблюдению основных условий аренды).

Разница между суммой дебиторской задолженности и дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с

использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе прочих аналогичных доходов в прибыли или убытке.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается в соответствии с общей моделью ОКУ. ОКУ определяется таким же образом, что и по кредитам и авансам, которые оцениваются по амортизированной стоимости, и признаются путем создания резерва, уменьшающего чистую балансовую стоимость дебиторской задолженности до дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков с использованием процентных ставок по активу, признается путем создания резерва в размере разницы между и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с применением процентной ставки, предусмотренной в договорах финансовой аренды. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

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

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

**Финансовые обязательства, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.** Группа может относить определенные обязательства к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Доходы и расходы от операций с такими обязательствами отражаются в составе прибыли или убытка, кроме суммы изменений справедливой стоимости, связанной с изменениями кредитного риска по данному обязательству (определяемому как сумма, не связанная с изменением рыночных условий, которые приводят к возникновению рыночного риска), которое отражается в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не будет реклассифицировано в прибыль и убыток, если только такое отражение не создавало бы или не увеличивало бы расхождение в бухгалтерском учете. В этом случае доходы и расходы, связанные с изменениями кредитного риска обязательства, также отражаются в составе прибыли или убытка.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, облигации, коммерческие бумаги и срочные бумаги. Векселя, выпущенные Группой, имеют фиксированную дату погашения. Такие векселя могут выпускаться против денежных депозитов или в качестве платежного инструмента, который может быть учтен покупателем на внебиржевом вторичном рынке. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости.

Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается в прибыли или убытке за год как доходы за вычетом расходов от приобретения собственного долга.

**Субординированные кредиты.** В случае ликвидации погашение субординированных займов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов. Субординированные займы учитываются по амортизированной стоимости.

Приобретенные собственные субординированные выпущенные долговые ценные бумаги исключаются из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается в прибыли или убытках за год как доходы за вычетом расходов от приобретения собственного долга.

**Государственные субсидии.** Государственные субсидии отражаются по справедливой стоимости, если существует обоснованная уверенность в том, что эта субсидия будет получена, и Группа будет соответствовать условиям предоставления субсидии.

Государственные субсидии, относящиеся к кредитам, предоставленным государством по ставкам ниже рыночных, отражаются как отложенный доход и признаются в прибыли или убытке за год с помощью метода,

обеспечивающего совпадение с соответствующими расходами или убытками. Государственные субсидии первоначально оцениваются как разница между полученной выручкой и справедливой стоимостью кредита при первоначальном признании за вычетом затрат по сделке.

**Торговая и прочая кредиторская задолженность.** Торговая кредиторская задолженность начисляется по факту исполнения контрагентом своих договорных обязательств отражается по амортизированной стоимости.

**Уставный капитал.** Обыкновенные акции отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных денежных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

**Дивиденды.** Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, раскрываются как события после отчетной даты.

**Производные финансовые инструменты.** Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, валютные и процентные свопы и прочие производные финансовые инструменты, отражаются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен на активном рынке, включая информацию по последним сделкам, совершенным на рынке, а также методик оценки, включая модели дисконтирования потоков денежных средств и моделей опционного ценообразования, в зависимости от типа сделки. 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 финансовых инструментов включаются в прибыль или убыток за год в составе доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой или доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами и прочего операционного дохода в зависимости от соответствующих контрактов за исключением случаев, когда производные финансовые инструменты являются инструментами хеджирования.

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

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в консолидированной финансовой отчетности. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда сторнируются временные разницы. Отложенный налог на прибыль не отражается, если он возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, отличной от объединения бизнеса, если эта сделка не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток. Отложенные налоговые обязательства не отражаются в отношении временных разниц при первоначальном признании гудвила и в последующем в отношении гудвила, не уменьшающего налогооблагаемую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Группы. Отложенные налоговые активы по вычитаемым временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в которой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы данные временные разницы.

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

**Неопределенные налоговые позиции.** Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

**Признание процентных доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в прибыли или убытке по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. Процентный доход по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитывается по номинальной процентной ставке, отражается по строке «Прочие аналогичные доходы» в составе прибыли или убытка.

Комиссии, являющиеся частью эффективной процентной ставки, включают комиссии, полученные или уплаченные 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). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Группой, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Для финансовых активов, которые были приобретены или выданы обесцененными, эффективная процентная ставка - это ставка, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (которая обычно является стоимостью покупки). В результате, эффективный процент корректируется с учетом всех расходов, произведенных за время пользования кредитом.

Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:

- i) финансовых активов, которые стали обесцененными кредитами (стадия 3), для которых процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); а также
- ii) финансовых активов, которые были приобретены или выданы обесцененными, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная на кредитный риск контрагента, применяется к амортизированной стоимости.

**Комиссионные доходы.** Комиссионные доходы признаются в доходах в течение периода времени линейным методом по мере предоставления услуг, когда клиент одновременно получает и извлекает выгоды, предоставленные в результате деятельности Группы. Такой доход включает периодические комиссии за ведение счета, комиссии за обслуживание счета, комиссии за подписку по счету, комиссии за премиальный пакет услуг, вознаграждения за услуги и по консультированию и управлению портфелем и другими активами, услуги управления частным капиталом и финансового планирования, или комиссии за обслуживание кредитов по поручению третьих лиц и т.д. Нефиксированные комиссии отражаются только в том случае, если руководство считает, что существует высокая вероятность, что не будет проводиться сторнирование на крупную сумму.

Прочие комиссионные доходы отражаются на момент выполнения Группой её обязательств, обычно после



завершения базовой операции. Сумма полученных комиссий или комиссий к получению – это цена сделки за услуги, идентифицированные как отдельные обязательства. Такой доход включает комиссии за организацию сделок продажи или приобретения иностранной валюты по поручению клиента, комиссии за проведение расчетных операций, комиссии за проведение наличных расчетов, а также комиссии, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах о проведении операции для третьей стороны, например, приобретение кредитов, акций или других ценных бумаг, а также покупка и продажа компаний. Комиссии за синдицированные кредиты отражаются 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 операциям с банковскими картами отражаются при проведении клиентами расчетных операций с использованием банковских карт исходя из отчетов платежных систем.

**Программы лояльности для клиентов.** Группа предлагает ряд программ лояльности для клиентов. Учет таких программ зависит от того, кто является клиентом, а также от того, выступает ли Группа в качестве агента или в качестве принципала по договору. Для основанных программ, предусматривающих начисление баллов, Группа, в основном, отражала обязательство по начисленным баллам, которые, как ожидается, будут использованы клиентами, причем такое обязательство восстанавливается через прибыль или убыток в момент истечения срока таких баллов. Кешбэк по операциям с банковскими картами уменьшает комиссионные доходы.

**Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов.** Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов, включают взносы, уплаченные АСВ. Взносы в АСВ не привязаны к конкретным депозитам клиентов или депозитным продуктам.

**Активы, находящиеся на хранении, и депозитарные услуги.** Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении. Сумма полученной комиссии или комиссий к получению представляет собой вознаграждение за услуги.

**Взаимозачет.** Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Такое право на взаимозачет (а) не должно зависеть от будущего события, и (б) должно иметь исковую силу во всех следующих обстоятельствах: (i) в ходе обычной коммерческой деятельности, (ii) в случае неисполнения обязательств (событии дефолта) и (iii) в случае несостоятельности или банкротства.

**Резервы по обязательствам и отчисления.** Резервы по обязательствам и отчисления являются нефинансовыми обязательствами с неопределенным сроком или суммой, которые отражаются в финансовой отчетности при наличии у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникшим в результате событий, произошедших в прошлом. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группе потребуется отток экономических ресурсов, включающих в себя экономические выгоды, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

**Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления.** Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования Российской Федерации, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются в соответствии с действующими планами оплаты персоналу по мере оказания соответствующих услуг работниками Группы. Единовременные выплаты персоналу утверждаются руководством, а их отражение и раскрытие в данной финансовой отчетности осуществляется в составе расходов на оплату персонала.

Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

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

**Представление консолидированного отчета о финансовом положении в порядке убывания ликвидности.** У Группы нет явно выраженного операционного цикла и таким образом не представляет краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства отдельно в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого делается анализ активов и обязательств по их ожидаемым срокам погашения, который представлен в Примечании 33.

**Внесение поправок в консолидированную финансовую отчетность после её подготовки.** Совет директоров обладает полномочием вносить поправки в консолидированную финансовую отчетность после её подготовки.

## **5 Важные оценки и суждения в применении учетной политики**

Группа использует оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения помимо осуществления оценок. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств.

**Оценка ОКУ.** Оценка ОКУ является значимой оценкой, которая включает определение методологии, моделей и входных данных для таких моделей. Следующие компоненты расчета ОКУ оказывают существенное влияние на оценочный резерв под ОКУ: вероятность дефолта («PD»), величина кредитного требования, подверженная риску дефолта («EAD»), уровень потерь при дефолте («LGD»), макромоделли и анализ сценариев для кредитно-обесцененных заимствований. Группа регулярно проводит рассмотрение и проверку моделей и входных данных моделей для устранения любых расхождений между оценками ожидаемого кредитного убытка и фактическими показателями кредитных убытков.

В данной консолидированной финансовой отчетности Группа приняла во внимание фактические данные о текущих макроэкономических условиях, описание которых приведено в Примечании 2. Для предотвращения роста кредитных рисков Группа скорректировала основные подходы к оценке уровня ожидаемых кредитных убытков, которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности.

- Группа произвела обновление экономических переменных, лежащих в основе прогноза будущих макроэкономических условий, и переоценку обусловленных ими воздействия на PD, EAD и LGD корпоративных заемщиков. Обновление было выполнено дважды в течение периода и привело в начале 2020 года к уменьшению резерва под ОКУ, который позднее в этом же году увеличился в ответ на пандемию COVID-19;
- Группа продлила период статистических наблюдений за дефолтами, используемых в моделях оценки PD для определенных сегментов кредитов и авансов, выданных корпоративным заемщикам на коллективной основе, что привело к более высоким PD для таких сегментов;
- Группа расширила критерии SICR для того, чтобы быть готовой столкнуться с такими факторами, как отрасли, пострадавшие от COVID-19 (в основном недвижимость и авиаперевозки), прогнозируемый высокий уровень заемных средств, снижение выручки и т.д.;
- Группа произвела начисление отдельного резерва под ОКУ для значительных кредитов и авансов, выданных корпоративным заемщикам, исходя из наиболее актуальных макроэкономических прогнозов и информации о деятельности клиентов в текущих экономических условиях;
- Группа скорректировала процедуры предоставления новых кредитов и авансов корпоративным заемщикам, требуя предоставления дополнительной информации для выборки кредитных линий, снизила лимиты кредитования для заемщиков с высоким уровнем риска и внедрила дополнительные процедуры для одобрения выдачи кредитов и контроля за выданными кредитами;
- Группа снизила среднюю сумму новых кредитов, выдаваемых физическим лицам в сегментах с более высоким уровнем риска, и реализовала более тщательный контроль кредитного качества кредитного портфеля. В настоящее время процедура выдачи кредитов и авансов физическим лицам включает маржу и статистические данные о кредитном качестве, собранные во время пандемии;
- Группа усовершенствовала подход к расчету корректировки на прогнозную информацию для PD и LGD по кредитам, выданным физическим лицам, используя самые последние данные о поведении новых заемщиков и прогноз такого поведения;

- Группа применила более высокие показатели PD к кредитам физическим лицам, которые были реструктурированы посредством предоставления кредитных каникул и снижения сумм выплат;
- Группа обновила свой подход к расчету LGD для кредитов физическим лицам. Группа собрала статистические данные для оценки уровня взыскания средств по кредитам, по которым, как было определено, возник дефолт. Уровень взыскания таких средств выше, чем взыскание средств по нереструктурированным просроченным кредитам.

В результате указанных выше изменений на момент их имплементации (второй квартал 2020 года) отчисления в дополнительный резерв под ОКУ составили приблизительно 6 944 316 тысяч рублей. Вышеуказанная политика ОКУ и подходы последовательно применялись, начиная с момента их имплементации и до 31 декабря 2020 года. На 31 декабря 2020 года произошло снижение риска по кредитам и авансам, выданным физическим лицам, реструктурированным посредством предоставления кредитных каникул и снижения сумм выплат (Примечание 11), однако после применения новой статистической информации о динамике таких кредитов резерв под ОКУ по ним немного увеличился. Такое увеличение было компенсировано за счет более высокой доходности нормального портфеля во втором полугодии 2020 года.

Перевод 10% всех кредитов и авансов клиентам со Стадии 1 (ОКУ за 12 месяцев) в Стадию 2 (ОКУ за весь срок) привел бы к росту оценочного резерва под кредитные убытки на 5 882 704 тысяч рублей (2019 год: 17 034 491 тысяч рублей). Перевод 10% кредитов и авансов, выданных физическим лицам, со Стадии 2 в Стадию 3 привел бы к росту отчислений в оценочный резерв под кредитные убытки на 2 230 978 тысяч рублей (2019 год: 1 078 306 тысяч рублей). 10%-е снижение дисконтированных денежных потоков на Стадии 3 кредитов и авансов, выданных корпоративным заемщикам, привело бы к росту отчислений в оценочный резерв под кредитные убытки на 4 358 666 тысяч рублей (2019 год: 1 238 114 тысяч рублей).

**Оценка на предмет, являются ли денежные потоки исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов («SPPI»).** Определение на предмет, являются ли денежные потоки от финансового актива исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, требует профессионального суждения. Элемент временной стоимости денег может быть изменен, например, в случае периодического изменения договорной процентной ставки, но периодичность такого изменения не соответствует сроку базовой процентной ставки долгового инструмента, например, по кредиту платится трехмесячная межбанковская ставка, а ставка изменяется каждый месяц. Влияние измененной временной стоимости денег оценивалась путем сравнения денежных потоков по соответствующему инструменту по сравнению с долговым инструментом, используемым в качестве базы для сопоставления, по которому генерируются денежные потоки исключительно по выплате основной суммы и процентов (SPPI), в каждом периоде и нарастающим итогом на протяжении всего срока инструмента. Оценка проводилась для всех реально возможных сценариев, включая реально возможную финансовую ситуацию финансового стресса, которая может возникнуть на финансовых рынках. Группа применила пороговое значение 10% для определения, существенно ли отличаются расхождения по сравнению с инструментами, используемыми в качестве базы для сопоставления. В случае сценария с денежными потоками, которые существенно отличаются от базового показателя, денежные потоки оцененного инструмента не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, и инструмент тогда учитывается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Группа выявила и рассмотрела договорные условия, которые изменяют сроки или объем предусмотренных договором денежных потоков. Критерий SPPI соблюден, если кредит предусматривает досрочное погашение, и сумма такого досрочного погашения по существу включает сумму основного долга и начисленные проценты, плюс разумная дополнительная компенсация за преждевременное расторжение договора. Основная сумма по активу является справедливой стоимостью при первоначальном признании за вычетом последующих погашений основной суммы, т.е. платежи в счет погашения кредита за вычетом процентов, устанавливаемых на основе метода эффективной процентной ставки. В качестве исключения из данного принципа, стандарт также допускает использование инструментов, предусматривающих предоплату, которые отвечают следующему условию для соблюдения критерия SPPI: (i) актив создается с надбавкой или скидкой, (ii) сумма досрочного погашения представляет собой предусмотренную договором номинальную сумму и начисленные проценты, а также разумную дополнительную компенсацию за досрочное расторжение договора, и (ii) справедливая стоимость предоплаты является незначительной при первоначальном признании.

Кредиты Группы включают оговорку о перекрестных продажах, которые предусматривают понижение процентной ставки при заключении клиентом с Группой других договоров или соблюдении определенных критериев, таких как поддержание минимального оборота по текущим банковским счетам, открытым в подразделениях Группы. Денежные потоки являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, если такие оговорки просто уменьшают общую маржу прибыли Группы по инструменту и отсутствуют какие-либо другие

особенности, не соответствующие основным условиям предоставления кредитов.

Группа рассмотрела примеры в рамках стандарта и пришла к заключению, что особенности, которые возникают исключительно в силу законодательства и которые не предусматриваются договором, т.е. в случае изменения законодательства, причем такие особенности больше не применялись бы (например, законодательство о реструктуризации долговых обязательств в некоторых странах), не являются соответствующими для оценки, являются ли денежные потоки исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов.

Кредитные соглашения Группы позволяют корректировать процентные ставки в ответ на определенные макроэкономические или нормативные изменения. Руководство применило профессиональное суждение и провело оценку на предмет того, будет ли конкуренция в банковском секторе и возможности заемщиков на практике рефинансировать кредиты препятствовать изменению процентных ставок до уровня выше рыночного, и, следовательно, денежные потоки оценивались как исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов.

Кредиты, предоставленным Группой, прежде всего, застройщикам, имеют денежные потоки, которые в значительной степени зависят от производительности базовых активов. Кредиты учитываются по справедливой стоимости через прибыль или убыток в случае, когда по руководству полагает, что такие кредиты, по сути, не предусматривают права регресса.

Инструменты, которые не прошли тест на соответствие критерию SPPI, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**Справедливая стоимость некотируемых финансовых инструментов.** Справедливая стоимость финансовых инструментов, по которым отсутствует котировка на активном рынке, определяется посредством различных методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), они должны утверждаться и регулярно анализироваться квалифицированными сотрудниками, не зависимыми от отдела/подразделения, разработавшего эти методики. Все модели корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в финансовой отчетности справедливую стоимость.

**Налог на прибыль.** Существует много операций и расчетов, для которых определить итоговую сумму налогов сложно в ходе обычного ведения бизнеса (Примечание 35). Группа отражает обязательства по ожидаемым вопросам налоговых проверок на основе оценки того, будут ли ей доначислены налоги. В тех случаях, когда итоговые налоговые последствия отличаются от первоначально отраженных сумм, такие расхождения повлияют на налог на прибыль и отложенное налогообложение в периоде, когда они были определены.

**Оценка зданий и инвестиционного имущества.** Здания и инвестиционное имущество Группы оцениваются по справедливой стоимости. Оценка была основана на отчетах независимой фирмы профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний соответствующий профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Рыночная стоимость зданий была оценена методом сравнительных продаж и методом капитализации дохода.

**Учет субординированных кредитов ВЭБ.** См. Примечание 22.

**Учет бессрочных облигаций и бессрочных облигаций участия в займе.** См. Примечание 26.

## **6 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации**

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

**Поправки к концептуальной основе финансовой отчетности (выпущены в марте 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).** Пересмотренная концептуальная основа включает новую главу по оценке; рекомендации по отчетности о финансовых результатах; уточненные



определения и рекомендации – прежде всего определение обязательства; и разъяснения в таких важных областях, как роль ответственного руководства, осмотрительности и неопределенности оценки в финансовой отчетности.

**Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса» (выпущены в октябре 2018 года и применяются к приобретениям с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 года или после этой даты).** Поправки изменяют определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и процессов, применяемых к таким вкладам, которые могут способствовать созданию отдачи. Новое руководство предоставляет концептуальные основы для оценки, присутствует ли вклад и процесс, применимый к такому вкладу, включая компании, находящиеся на ранней стадии развития, которые не создавали отдачу. В качестве одного из условий их классификации в качестве бизнеса в случае отсутствия отдачи должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение слова «отдача» было сужено, чтобы сосредоточить внимание на товарах и услугах, предоставляемых покупателям, генерировании инвестиционного и другого дохода. Из него были исключены поступления в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Отпала необходимость оценивать способность участников рынка к замене недостающих элементов или интеграции приобретенных видов деятельности и активов. Организация может применить «тест на наличие концентрации». Приобретенные активы не являются бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном едином активе (или группе аналогичных активов).

**Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности» (выпущены в октябре 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).** Поправки уточняют определение существенности и его применение, включив в определение концептуальное положение, которое до сих пор фигурировало в других Стандартах МСФО. Кроме того, были доработаны пояснения к определению. И, наконец, поправки обеспечивают большую согласованность между всеми Стандартами МСФО. Информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации.

**Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 «Реформа базовой процентной ставки» (выпущены в сентябре 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).** Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR, и других межбанковских процентных ставок предложения («ставки IBOR»). Поправки предоставляют временное освобождение от применения определенных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, на которые реформа ставок IBOR оказывает непосредственное влияние.

**Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Льготы по аренде, связанные с COVID-19» (выпущены в мае 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты).** Поправка предусматривает факультативное упрощение практического характера, в соответствии с которым арендаторы могут быть освобождены от оценки того, является ли уступка по аренде, связанная с COVID-19, модификацией аренды. Арендаторы могут принять решение об учете таких уступок по аренде таким же образом, как если бы такие уступки не были модификацией аренды. Упрощение практического характера может применяться только к уступкам по аренде, предоставленным непосредственно в связи с пандемией COVID-19, и только в том случае, если будут соблюдены все следующие условия: изменение арендных платежей приводит к пересмотру суммы возмещения за аренду, которая становится меньше или практически равной сумме возмещения за аренду, непосредственно перед таким изменением; любое снижение арендных платежей влияет только на те платежи, которые подлежат уплате на 30 июня 2021 г. или до этой даты; отсутствуют существенные изменения в других условиях договора аренды. Применение поправки не оказало влияния на актив в форме права пользования.

## **7 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 на которые Группа досрочно не перешла.

**МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен в мае 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).** МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который позволял компаниям продолжать учитывать договоры страхования, используя существующие методы. Вследствие этого для инвесторов было трудно сравнить и сопоставлять результаты финансовой деятельности страховых компаний, сходных по всем другим критериям. МСФО (IFRS) 17 являются единым стандартом, определяющим ряд базовых принципов для учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховой компании. Стандарт требует признания и оценки групп договоров страхования по: (i) скорректированной на риск приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки после завершения работ), которая содержит всю



имеющуюся информацию о денежных потоках после завершения работ таким образом, который соответствует наблюдаемой информации о состоянии рынка; плюс (если данная стоимость представляет собой обязательство) или минус (если данная стоимость представляет собой актив); (ii) сумме, представляющей незаработанную прибыль в группе договоров (маржа за предусмотренные договором услуги). Страховые компании будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, когда они предоставляют страховое покрытие и после их освобождения от риска. Если группа контрактов является или станет убыточной, то компания признает убыток немедленно. Группа намеревается применять стандарт к выдаваемым гарантиям надлежащего исполнения обязательств и в настоящее время оценивает влияние нового стандарта на свою консолидированную финансовую отчетность.

**Поправки к МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 4 (выпущены в июне 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).** Поправки включают ряд разъяснений, призванных облегчить внедрение МСФО (IFRS) 17, упростить некоторые требования стандарта и переход на него. Поправки касаются восьми областей МСФО (IFRS) 17 и не нацелены на изменение основополагающих принципов стандарта. В МСФО (IFRS) 17 были внесены следующие поправки:

- **Дата вступления в силу:** Дата вступления в силу МСФО (IFRS) 17 (с включенными в него поправками) была отложена на два года и будет применяться к годовым периодам, начинающимся 1 января 2023 года или после этой даты; дата окончания срока действия временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 (в рамках МСФО (IFRS) 4) была также отложена и будет применяться к годовым периодам, начинающимся 1 января 2023 года или после этой даты.
- **Ожидаемое возмещение аквизиционных денежных потоков:** Организация должна распределять часть затрат на приобретение по группам продляемых договоров и признавать такие затраты в качестве актива до момента признания организацией таких продлений договоров. В конце каждого отчетного периода организация должна произвести оценку возмещаемости актива и предоставлять конкретную информацию об активе в примечаниях к финансовой отчетности.
- **Маржа за предусмотренные договором услуги, относимая на услуги по управлению инвестициями:** Необходима идентификация единиц страхового покрытия с учетом величины выгод и ожидаемого периода как страхового покрытия, так и услуг по управлению инвестициями по договорам с применением концепции переменного вознаграждения, а также для прочих договоров на услуги, связанные с получением инвестиционного дохода в рамках общей модели. Расходы, связанные с инвестиционной деятельностью, должны включиться в качестве денежных потоков, находящихся в рамках договора страхования, в той мере, в которой организация осуществляет эту деятельность с целью увеличения выгод от страхового покрытия для держателя полиса.
- **Удерживаемые договоры перестрахования – возмещение убытков:** Когда организация признает убыток по группе обременительных базовых договоров страхования при их первоначальном признании или включает обременительные базовые договоры в группу, организация должна скорректировать маржу за предусмотренные договором услуги по соответствующей группе удерживаемых договоров перестрахования и признать прибыль от удерживаемых базовых договоров страхования. Сумма убытка, возмещенная по удерживаемому договору перестрахования, определяется путем умножения суммы убытка, признанной по базовым договорам страхования, на процент страховых убытков по базовым договорам страхования, ожидаемых организацией к возмещению за счет удерживаемых договоров перестрахования. Данное требование применяется исключительно в случае, когда удерживаемый договор перестрахования признается до или одновременно с признанием убытка по базовым договорам страхования.
- **Прочие поправки:** Прочие поправки содержат исключения из сферы применения некоторых договоров кредитных карт или аналогичных договоров и некоторых кредитных договоров; представление договоров страхования, представляющих собой активы и обязательства в отчете о финансовом положении по портфелям, а не по группам; применение права выбора в отношении снижения риска в случае снижения финансового риска с использованием удерживаемых договоров перестрахования и непроизводных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток; выбор учетной политики в отношении изменения расчетных оценок, сделанных в предыдущей промежуточной финансовой отчетности при применении МСФО (IFRS) 17; включение в денежные потоки по выполнению договоров выплат и поступлений налога на прибыль, которые подлежат перевыставлению держателю полиса в соответствии с условиями договора страхования; а также выборочные исключения из применения при переходе на МСФО (IFRS) 17 и прочие незначительные поправки.

**Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся после даты, которая будет установлена СМСФО).** Данные поправки призваны устранить существующее противоречие между стандартами в МСФО (IFRS) 10 и в МСФО (IAS) 28 в отношении сделки по продаже или взносу активов между инвестором и его ассоциированной организацией или

совместным предприятием. В соответствии с этими поправками полный размер прибыли или убытка признается в случае, когда в сделке принимает участие отдельный бизнес. Частичное признание прибыли или убытка будет производиться в случае, когда в сделке участвуют активы, не представляющие собой отдельного бизнеса, даже если эти активы находятся в дочерней организации.

**Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).** Данные узконаправленные поправки вносят ясность в классификацию долговых обязательств как краткосрочных или долгосрочных, основываясь на правах компании, которые действуют на конец отчетного периода. Обязательства являются долгосрочными, если организация имеет реальное право, существующее на дату окончания отчетного периода, отсрочить урегулирование обязательства по меньшей мере на двенадцать месяцев. Руководство больше не требует, чтобы такое право было безусловным. Ожидания руководства, используют ли они впоследствии право отсрочить урегулирование обязательства, не влияют на классификацию данного обязательства. Право на отсрочку существует исключительно в случае выполнения организацией соответствующих условий на дату окончания отчетного периода. Обязательство классифицируется как краткосрочное в случае нарушения условия на дату окончания отчетного периода или до этой даты, даже в случае получения от кредитора отказа от этого условия после даты окончания отчетного периода. С другой стороны, кредит классифицируется как краткосрочный в случае нарушения кредитного ковенанта исключительно после даты окончания отчетного периода. Кроме того, поправки включают разъяснение требований к классификации задолженности, которую компания могла бы погасить путем конвертации долга в капитал. Под «урегулированием» подразумевается погашение обязательства посредством денежных средств, других ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, или собственных долевых инструментов организации. Существует исключение для конвертируемых инструментов, которые могли бы быть конвертированы в капитал, но исключительно для тех инструментов, для которых конверсионный опцион классифицируется как долевой инструмент, как отдельный компонент составного финансового инструмента.

**Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных, отсрочка даты вступления в силу» (выпущены 15 июля 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).** Поправка к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» выпущена в январе 2020 года и первоначально вступала в силу 1 января 2022 года. Однако в ответ на пандемию Covid-19 дата вступления в силу была отложена на один год, чтобы предоставить компаниям больше времени для внедрения изменений, внесенных в классификацию, в результате внесения поправок в руководство.

**Узконаправленные поправки к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3 «Доход, полученный до начала целевого использования, Обременительные договоры – затраты, понесенные при исполнении договора, Ссылка на Концептуальные основы» и Ежегодные усовершенствования МСФО за 2018–2020 гг., касающиеся МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).** Поправка к МСФО (IAS) 16 запрещает организации вычитать из стоимости объекта основных средств доходы, полученные от продажи продукции, произведенной в процессе подготовки данного актива к предполагаемому использованию. Доходы от продажи таких объектов вместе с затратами на их производство теперь признаются в составе прибыли или убытка. Для оценки стоимости таких объектов организация будет применять МСФО (IAS) 2. Стоимость не будет включать амортизацию такого тестируемого актива, поскольку он еще не готов к предполагаемому использованию. В поправке МСФО (IAS) 16 также разъясняется, что организация «проверяет надлежащее функционирование актива», когда она оценивает его техническую и физическую эффективность. Финансовая эффективность этого актива не имеет значения для такой оценки. Таким образом, актив может эксплуатироваться в соответствии с намерениями руководства и подлежать амортизации до того, как он достигнет уровня операционной эффективности, ожидаемой руководством.

В поправке МСФО (IAS) 37 дается разъяснение понятия «затраты на исполнение договора». В поправке объясняется, что прямые затраты на исполнение договора включают в себя дополнительные затраты на исполнение такого договора и распределение прочих затрат, непосредственно относимых к исполнению договоров. В данной поправке также разъясняется, что до создания отдельного резерва под обременительный договор организация признает убыток от обесценения, понесенный по активам, использованным при исполнении договора, а не по активам, выделенным для его исполнения.

МСФО (IFRS) 3 был обновлен для включения в него ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности 2018 года, позволяющей определить, что представляет собой актив или обязательство при объединении бизнеса. До принятия данной поправки МСФО (IFRS) 3 включал указание на Концептуальные основы финансовой отчетности

2001 года. Кроме того, в МСФО (IFRS) 3 было добавлено новое исключение в отношении обязательств и условных обязательств. Это исключение предусматривает, что в отношении некоторых видов обязательств и условных обязательств организация, применяющая МСФО (IFRS) 3, должна ссылаться на МСФО (IAS) 37 или на Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21, а не на Концептуальные основы финансовой отчетности 2018 года. Без этого нового исключения организации пришлось бы признавать некоторые обязательства при объединении бизнеса, которые она не признавала бы в соответствии с МСФО (IAS) 37. Таким образом, сразу же после приобретения организация должна была бы прекратить признание таких активов и признать доход, не отражающий экономическую выгоду. Также было дано разъяснение, что покупатель не обязан на дату приобретения признавать условные активы, как это предусматривается в МСФО (IAS) 37.

В поправке к МСФО (IFRS) 9 рассматривается вопрос о том, какие платежи следует включать в «тест на 10%» для прекращения признания финансовых обязательств. Затраты или платежи могут осуществляться в пользу третьих сторон или кредитора. В соответствии с данной поправкой затраты или платежи в пользу третьих сторон не будут включаться в «тест на 10%».

Была внесена поправка в иллюстративный пример 13, сопровождающий МСФО (IFRS) 16, исключающая пример платежей арендодателя, относящихся к улучшениям арендованного имущества. Данная поправка сделана для того, чтобы избежать какого-либо потенциального непонимания в отношении способа учета улучшений арендованного имущества.

МСФО (IFRS) 1 разрешает применять освобождение, если дочерняя организация применяет МСФО с более поздней даты, чем материнская организация. Дочерняя организация может оценивать свои активы и обязательства по балансовой стоимости, которая была бы включена в консолидированную отчетность ее материнской организации исходя из даты перехода на МСФО этой материнской организации, если не вносились корректировки в процедуры консолидации и в результаты объединения бизнеса, в рамках которого материнская организация приобрела дочернюю организацию. В МСФО (IFRS) 1 была внесена поправка, позволяющая организациям, применившим это исключение, предусмотренное МСФО (IFRS) 1, также оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных материнской организацией исходя из даты перехода материнской организации на МСФО. Эта поправка к МСФО (IFRS) 1 распространяет указанное выше освобождение на накопленные курсовые разницы, чтобы сократить затраты организаций, впервые применяющих МСФО. Эта поправка также будет применяться к ассоциированным и совместным предприятиям, воспользовавшимся тем же освобождением, предусмотренным МСФО (IFRS) 1.

Было удалено требование к организациям по исключению денежных потоков для налогообложения при оценке справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 41. Эта поправка должна обеспечить соответствие содержащемуся в стандарте требованию дисконтирования денежных потоков после налогообложения.

**Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 «Реформа базовой процентной ставки – Фаза 2» (выпущены 27 августа 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты).** Поправки, внесенные в рамках Фазы 2, касаются вопросов учета, которые возникают в процессе осуществления реформы базовых процентных ставок, включая замену базовой процентной ставки на альтернативную. Поправки охватывают следующие направления:

- **Учет изменений в базисе расчета предусмотренных договором денежных потоков в результате реформы ставки IBOR:** Для инструментов, к которым применяется оценка по амортизированной стоимости, поправки требуют от организаций, в качестве практической целесообразности, учет изменения в базисе расчета предусмотренных договором денежных потоков в результате реформы ставки IBOR путем актуализации эффективной процентной ставки с использованием рекомендаций, приведенных в § B5.4.5 МСФО (IFRS) 9. В результате не происходит немедленного признания прибыли или убытка. Данная практическая целесообразность применяется исключительно к такому изменению и исключительно насколько это необходимо в результате реформы ставки IBOR, а новый базис эквивалентен предыдущему с экономической точки зрения. Страховые компании, применяющие временное освобождение от МСФО (IFRS) 9, также обязаны применять такую же практическую целесообразность. В МСФО (IFRS) 16 были также внесены поправки, требующие от арендаторов использование подобной практической целесообразности при учете модификаций аренды, которые изменяют базис расчета будущих арендных платежей в результате реформы ставки IBOR.

- **Дата окончания применения предусмотренных Фазой 1 исключений для не оговоренных в договоре компонентов риска в отношениях хеджирования:** предусмотренные Фазой 2 Поправки требуют от организации перспективное прекращение применения предусмотренных Фазой 1 исключений для компонента

риска, не оговоренного в договоре, с момента внесения изменения в компонент риска, не оговоренный в договоре, или прекращения отношений хеджирования, в зависимости от того, что произойдет раньше. Предусмотренные Фазой 1 поправки дату окончания не устанавливают.

• *Дополнительные временные исключения из применения некоторых требований учета хеджирования:* Предусмотренные Фазой 2 поправки предоставляют дополнительное временное освобождение от применения определенных (предусмотренных МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9) требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, на которые реформа ставок IBOR оказывает непосредственное влияние.

• *МСФО (IFRS) 7 дополнено следующими требованиями раскрытия информации в связи с реформой ставок IBOR:* Поправки требуют раскрытия следующей информации: (i) как организация управляет переходом на альтернативные базовые ставки, его ходом и рисками, возникающими в результате такого перехода; (ii) количественной информации о производных и непроизводных финансовых инструментах, которые еще не перешли на альтернативные базовые ставки, в разбивке по каждой значимой базовой ставке; и (iii) описание изменений в стратегии управления рисками в результате реформы IBOR.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и интерпретации не окажут существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

## 8 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах рублей)</i>	2020	2019
Наличные средства	119 141 750	73 376 349
Остатки на счетах в центральных банках (за исключением обязательных резервов)	133 810 247	136 383 075
Корреспондентские и расчетные счета в банках и прочих финансовых институтах		
- Российской Федерации	12 801 247	24 905 400
- стран Европы и США	167 487 411	132 560 007
- других стран	4 237 850	6 420 299
Депозиты овернайт в других банках		
- Российской Федерации	66 783 073	35 400 000
- стран Европы и США	7 387 570	-
Резервы	(3 560)	(2 975)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>511 645 588</b>	<b>409 042 155</b>

Управление кредитным качеством остатков на корреспондентских и расчетных счетах в банках и финансовых институтах осуществляется при помощи системы процедур управления качеством риска, которая включает оценку риска до его принятия. Кроме этого, после открытия корреспондентского счета руководство (в зависимости от размера остатка) регулярно проводит мониторинг финансового положения и результатов деятельности контрагентов.

По состоянию на 31 декабря 2020 года общая сумма десяти крупнейших остатков на корреспондентских и расчетных счетах и депозитах «овернайт» составила 220 434 762 тысячи рублей (2019 г.: 181 595 044 тысячи рублей), или 85.2% (2019 г.: 91.1%) от суммы средств на корреспондентских и расчетных счетах и депозитах «овернайт».

Ниже приводится анализ корреспондентских и расчетных счетов и депозитов «овернайт» в других финансовых институтах по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Корреспондентские и расчетные счета в банках и прочих финансовых институтах	Депозиты «овернайт» в других финансовых институтах	Итого
- Первокласные	184 462 246	73 570 643	258 032 889
- Хорошие и стандартные	61 019	600 000	661 019
- Приемлемые	86	-	86
- Без присвоения рейтинга	3 157	-	3 157
<b>Итого средств на корреспондентских и расчетных счетах и депозитах овернайт в других финансовых институтах до вычета резерва под оценочные кредитные убытки</b>	<b>184 526 508</b>	<b>74 170 643</b>	<b>258 697 151</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 560)	-	(3 560)
<b>Итого средств на корреспондентских и расчетных счетах и депозитах овернайт в других банках</b>	<b>184 522 948</b>	<b>74 170 643</b>	<b>258 693 591</b>

В целях оценки ОКУ остатки денежных средств и их эквивалентов включаются в Стадию 1. ОКУ для таких остатков представляют незначительную сумму, вследствие этого Группа не отражала оценочный резерв под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов. Подходы к оценке ОКУ представлены в Примечании 33.

Ниже представлен анализ корреспондентских и расчетных счетов и депозитов «овернайт» в других финансовых институтах по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Корреспондентские и расчетные счета в банках и прочих финансовых институтах	Депозиты «овернайт» в других финансовых институтах	Итого
- Первокласные	163 681 420	30 000 000	193 681 420
- Хорошие и стандартные	175 841	4 500 000	4 675 841
- Приемлемые	-	900 000	900 000
- Без присвоения рейтинга	28 446	-	28 446
<b>Итого средств на корреспондентских и расчетных счетах и депозитах овернайт в других финансовых институтах до вычета резерва под оценочные кредитные убытки</b>	<b>163 885 707</b>	<b>35 400 000</b>	<b>199 285 707</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 975)	-	(2 975)
<b>Итого средств на корреспондентских и расчетных счетах и депозитах овернайт в других банках</b>	<b>163 882 732</b>	<b>35 400 000</b>	<b>199 282 732</b>

Ниже представлено движение резерва:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2020	2019
<b>Резерв под ОКУ на 01 января</b>	<b>2 975</b>	-
Создание / (Восстановление) резерва под ОКУ в течение года	582	2 975
Курсовые разницы	3	-
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря</b>	<b>3 560</b>	<b>2 975</b>

Определение рейтингов кредитного качества приведено в Примечании 33.



Для целей оценки Группа классифицировала все суммы в составе денежных средств и их эквивалентов как финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 41.

## 9 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

(в тысячах рублей)	2020	2019
<b>Торговые ценные бумаги</b>		
Корпоративные еврооблигации	61 628 501	33 351 350
Еврооблигации других государств	22 043 454	3 263 861
Корпоративные облигации	13 066 864	9 971 649
Облигации и еврооблигации Российской Федерации	5 217 422	11 079
<b>Итого долговых торговых ценных бумаг</b>	<b>101 956 241</b>	<b>46 597 939</b>
АДР и ГДР	6 598 264	-
Корпоративные акции	3 788 390	393 215
<b>Итого торговых ценных бумаг</b>	<b>112 342 895</b>	<b>46 991 154</b>
<b>Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания</b>		
Корпоративные облигации	984 370	-
Облигации Российской Федерации	583 760	-
Корпоративные еврооблигации	311 384	-
Еврооблигации других государств	39 356	-
<b>Итого долговых торговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания</b>	<b>1 918 870</b>	<b>-</b>
Корпоративные акции	1 694 445	-
<b>Итого торговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания</b>	<b>3 613 315</b>	<b>-</b>
Прочие финансовые активы, оцениваемые по ССПУ	18 915 897	4 456 760
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе переданные без прекращения признания</b>	<b>134 872 107</b>	<b>51 447 914</b>

Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания - ценные бумаги, проданными по договорам продажи и обратного выкупа с другими банками (Примечание 18). Финансовые институты – контрагенты имеют право перепродать или заложить данные ценные бумаги.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами выпущенными, в основном, крупными российскими и европейскими компаниями и свободно обращающиеся на международном рынке. Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами, выпущенными крупными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке.

	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Сроки погашения	Купонный доход	Доходность к погашению	Сроки погашения	Купонный доход	Доходность к погашению
Корпоративные еврооблигации	с янв. 2021 по апр. 2044	от 1.6% до 12.0%	от 1.0% до 8.3%	с фев. 2020 по апр. 2044	от 3.5% до 9.5%	от 0.8% до 27.0%
Корпоративные облигации	с янв. 2021 по окт. 2035	от 5.7% до 11.0%	от 0.1% до 10.4%	с июн. 2021 по май. 2033	от 6.8% до 10.5%	от 1.0% до 10.5%
Еврооблигации и облигации других государств	с янв. 2021 по июл. 2035	от 1.0% до 10.0%	от 1.0% до 8.1%	с май. 2021 по янв. 2050	от 2.1% до 7.4%	от 2.1% до 5.3%

На 31 декабря 2020 года прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают кредиты и авансы клиентам на сумму 14 057 479 тысяч рублей (2019 г.: 4 231 671 тысяча рублей), подлежащие обязательной оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток согласно МСФО 9, потому что предусмотренные договором денежные потоки по таким активам не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов по непогашенной сумме основного долга.

Ниже приводится анализ по кредитному качеству долговых торговых ценных бумаг и долговых торговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания, и прочих финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 31 декабря 2020 года:

(в тысячах рублей)	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Еврооблигации других государств	Облигации и еврооблигации Российской Федерации	Прочие финансовые активы, оцениваемые по ССПУ	Итого
Текущие и необесцененные						
- Первокласные	33 368 219	-	21 308 848	5 287 348	-	59 964 415
- Хорошие и стандартные	18 129 407	9 362 283	773 962	55 586	18 673 596	46 994 834
- Приемлемые	9 741 461	4 688 851	-	458 248	-	14 888 560
- Плохие	700 798	-	-	-	-	700 798
- Без присвоения рейтинга	-	100	-	-	-	100
<b>Итого долговых торговых ценных бумаг и бумаг, переданных без прекращения признания</b>	<b>61 939 885</b>	<b>14 051 234</b>	<b>22 082 810</b>	<b>5 801 182</b>	<b>18 673 596</b>	<b>122 548 707</b>

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг и долговых торговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания, и прочих финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

(в тысячах рублей)	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Еврооблигации других государств	Облигации и еврооблигации Российской Федерации	Прочие финансовые активы, оцениваемые по ССПУ	Итого
Текущие и необесцененные						
- Первокласные	19 614 793	-	3 079 009	11 079	-	22 704 881
- Хорошие и стандартные	8 467 533	7 016 174	184 852	-	4 231 671	19 900 230
- Приемлемые	5 269 024	2 955 475	-	-	-	8 224 499
<b>Итого долговых торговых ценных бумаг и бумаг, переданных без прекращения признания</b>	<b>33 351 350</b>	<b>9 971 649</b>	<b>3 263 861</b>	<b>11 079</b>	<b>4 231 671</b>	<b>50 829 610</b>

Определение рейтингов кредитного качества раскрыто в Примечании 33.

Торговые ценные бумаги и ценные бумаги, проданные по договорам продажи и обратного выкупа с другими банками учитываются по справедливой стоимости, которая отражает любые списания, связанные с кредитным риском, и лучше всего отражает максимальную величину, подверженную кредитному риску в Группе.

Для оценки Группа в обязательном порядке классифицировала все суммы в составе торговых ценных бумаг и торговых ценных бумаг, переданных без прекращения признания, как как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и бумаг, переданных без прекращения признания, по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Информация по ценным бумагам, выпущенным связанными сторонами раскрыта в Примечании 41.

## 10 Средства в других банках

(в тысячах рублей)	2020	2019
Договоры «обратного РЕПО» с другими банками	194 539 538	142 251 511
Кредиты и депозиты в других банках	106 149 179	77 120 947
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(48 836)	(74 708)
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>300 639 881</b>	<b>219 297 750</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года договоры «обратного РЕПО» с другими банками были фактически обеспечены приобретенными ценными бумагами с расчетной справедливой стоимостью 200 578 428 тысяч рублей (2019 г.: 146 739 401 тысяча рублей), по всем из них Группа имела право продажи или перезалога.

На 31 декабря 2020 года общая сумма десяти крупнейших остатков по средствам в других банках составила 278 038 665 тысяч рублей (2019 г.: 199 942 165 тысяч рублей) или 92.5% (2019 г.: 91.1%) от общей суммы средств в других банках.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

(в тысячах рублей)	2020			2019		
	Договоры «обратного РЕПО» с другими банками	Кредиты и депозиты в других банках	Итого	Договоры «обратного РЕПО» с другими банками	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
- Первокласные	194 522 187	103 468 098	297 990 285	126 539 034	64 598 056	191 137 090
- Хорошие и стандартные	-	598 511	598 511	9 049 418	7 865 315	16 914 733
- Приемлемые	-	1 996 294	1 996 294	6 663 059	3 968 533	10 631 592
- Без присвоения рейтинга	17 351	86 276	103 627	-	689 043	689 043
<b>Итого средств в других банках до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>194 539 538</b>	<b>106 149 179</b>	<b>300 688 717</b>	<b>142 251 511</b>	<b>77 120 947</b>	<b>219 372 458</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(129)	(48 707)	(48 836)	-	(74 708)	(74 708)
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>194 539 409</b>	<b>106 100 472</b>	<b>300 639 881</b>	<b>142 251 511</b>	<b>77 046 239</b>	<b>219 297 750</b>

В целях оценки ОКУ средства в других банках включаются в Стадию 1. ОКУ для таких средств представляют незначительную сумму. Подходы к оценке ОКУ представлены в Примечании 33.

Ниже представлено движение резерва:

(в тысячах рублей)	2020	2019
<b>Резерв под ОКУ на 01 января</b>	<b>74 708</b>	<b>57 288</b>
Создание / (Восстановление) резерва под ОКУ в течение года	(40 813)	22 719
Кредиты и депозиты в других банках, списанные в течение периода как безнадежные	(182)	(24)
Курсовые разницы	15 123	(5 275)
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря</b>	<b>48 836</b>	<b>74 708</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года срочные депозиты в других банках включают депозиты до востребования в сумме 29 766 380 тысяч рублей (2019 г.: 18 764 927 тысяч рублей), размещенные в качестве обеспечения по операциям с производными финансовыми инструментами и операциям с ценными бумагами Примечание 36.

Анализ средств в других банках по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Расчетная справедливая стоимость раскрыта в Примечании 40. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 41.

## 11 Кредиты и авансы клиентам

	2020			2019		
	Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Итого кредиты и авансы клиентам	Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Итого кредиты и авансы клиентам
<i>(в тысячах рублей)</i>						
<i>Кредиты и авансы корпоративным клиентам</i>						
Корпоративные кредиты	2 199 970 874	(80 810 106)	2 119 160 768	1 708 985 937	(72 212 294)	1 636 773 643
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное РЕПО")	45 229 759	-	45 229 759	64 898 752	(898)	64 897 854
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	102 729 252	(1 363 045)	101 366 207	92 738 938	(953 671)	91 785 267
Авансы по лизинговым операциям	2 772 174	(51 573)	2 720 601	3 039 267	(35 368)	3 003 899
<b>Итого кредиты и авансы корпоративным клиентам</b>	<b>2 350 702 059</b>	<b>(82 224 724)</b>	<b>2 268 477 335</b>	<b>1 869 662 894</b>	<b>(73 202 231)</b>	<b>1 796 460 663</b>
<i>Кредиты и авансы физическим лицам</i>						
Кредиты физическим лицам – персональные кредиты с погашением в рассрочку	430 015 515	(29 659 056)	400 356 459	347 517 565	(17 321 180)	330 196 385
Кредиты физическим лицам – кредитные карты	199 597 875	(18 688 216)	180 909 659	181 147 955	(13 376 526)	167 771 429
Кредиты физическим лицам - ипотечные кредиты	228 206 102	(984 365)	227 221 737	111 931 099	(579 043)	111 352 056
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	24 566 305	(1 622 485)	22 943 820	18 106 699	(1 108 538)	16 998 161
Кредиты физическим лицам - автокредитование	160 373	(13 320)	147 053	338 776	(40 207)	298 569
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") физическим лицам	5 889 852	-	5 889 852	61 843	-	61 843
<b>Кредиты и авансы физическим</b>	<b>888 436 022</b>	<b>(50 967 442)</b>	<b>837 468 580</b>	<b>659 103 937</b>	<b>(32 425 494)</b>	<b>626 678 443</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>3 239 138 081</b>	<b>(133 192 166)</b>	<b>3 105 945 915</b>	<b>2 528 766 831</b>	<b>(105 627 725)</b>	<b>2 423 139 106</b>

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за 2020 год:

	Кредиты физическим лицам									
	Корпоративные кредиты	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное РЕПО")	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Авансы по лизинговым операциям	Кредиты физическим лицам – персональные кредиты с погашением в рассрочку	Кредиты физическим лицам – кредитные карты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредитование	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>										
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года</b>	<b>72 212 294</b>	<b>898</b>	<b>953 671</b>	<b>35 368</b>	<b>17 321 180</b>	<b>13 376 526</b>	<b>1 108 538</b>	<b>579 043</b>	<b>40 207</b>	<b>105 627 725</b>
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля в течение периода	19 826 725	(898)	541 813	16 205	24 803 532	14 000 764	2 286 857	981 887	74 895	62 531 780
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение периода как безнадежные	(12 954 262)	-	(132 439)	-	(12 468 082)	(8 690 836)	(1 860 486)	(576 570)	(102 331)	(36 785 006)
Курсовые разницы и прочие изменения	1 725 349	-	-	-	2 426	1 762	87 576	5	549	1 817 667
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 года</b>	<b>80 810 106</b>	<b>-</b>	<b>1 363 045</b>	<b>51 573</b>	<b>29 659 056</b>	<b>18 688 216</b>	<b>1 622 485</b>	<b>984 365</b>	<b>13 320</b>	<b>133 192 166</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 2019 год:

(в тысячах рублей)	Корпоративные кредиты	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное РЕПО")	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Авансы по лизинговым операциям	Кредиты физическим лицам					Итого
					Кредиты физическим лицам – персональные кредиты с погашением в рассрочку	Кредиты физическим лицам – кредитные карты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредитование	
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года</b>	<b>48 998 149</b>	<b>-</b>	<b>618 909</b>	<b>18 718</b>	<b>10 821 175</b>	<b>9 583 754</b>	<b>1 434 184</b>	<b>325 838</b>	<b>89 715</b>	<b>71 890 442</b>
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля в течение периода	28 374 275	898	469 314	16 650	10 110 611	8 375 421	1 456 817	303 379	(5 105)	49 102 260
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение периода как безнадежные	(5 725 075)	-	(134 552)	-	(3 610 437)	(4 581 524)	(1 631 254)	(50 152)	(41 478)	(15 774 472)
Курсовые разницы	564 945	-	-	-	(169)	(1 125)	(151 209)	(22)	(2 925)	409 495
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года</b>	<b>72 212 294</b>	<b>898</b>	<b>953 671</b>	<b>35 368</b>	<b>17 321 180</b>	<b>13 376 526</b>	<b>1 108 538</b>	<b>579 043</b>	<b>40 207</b>	<b>105 627 725</b>

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за 2020 год отличается от суммы, представленной в прибыли или убытке за год, в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные, в размере 3 772 588 тысяч рублей (2019 г.: 11 329 379 тысячи рублей). Эта сумма была отражена непосредственно в кредит строки резервов в прибыли или убытке за год.

В таблице ниже представлена информация об изменениях в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости по кредитам и авансам, выданным клиентам, учитываемых по амортизированной стоимости между началом и концом отчетного периода.

### Корпоративные кредиты

(в тысячах рублей)	Резерв под ожидаемые кредитные убытки				Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ОКУ			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<b>на 1 января 2020 года</b>	<b>(6 540 316)</b>	<b>(1 643 989)</b>	<b>(64 027 989)</b>	<b>(72 212 294)</b>	<b>1 519 654 578</b>	<b>89 491 827</b>	<b>99 839 532</b>	<b>1 708 985 937</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	4 957 457	(5 345 050)	387 593	-	(315 198 458)	316 788 009	(1 589 551)	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	1 865 320	455 190	(2 320 510)	-	(6 855 889)	(2 028 803)	8 884 692	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	(2 039 614)	1 964 833	74 781	-	43 586 663	(43 586 663)	-	-
Вновь созданные или приобретенные	(5 592 731)	(47 784)	(77 793)	<b>(5 718 308)</b>	923 893 927	2 416 883	220 986	<b>926 531 796</b>
Прекращение признания в течение периода	4 351 744	3 144 036	183 120	<b>7 678 900</b>	(718 306 480)	(77 333 589)	(2 186 275)	<b>(797 826 344)</b>
Прочие изменения	(2 812 796)	(2 487 705)	(16 486 816)	<b>(21 787 317)</b>	336 987 310	3 026 229	15 417 165	<b>355 430 704</b>
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ за период</b>	<b>729 380</b>	<b>(2 316 480)</b>	<b>(18 239 625)</b>	<b>(19 826 725)</b>	<b>264 107 073</b>	<b>199 282 066</b>	<b>20 747 017</b>	<b>484 136 156</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в резерв под ОКУ за период:</i>								
Списания	-	-	12 954 262	<b>12 954 262</b>	-	-	(12 954 262)	<b>(12 954 262)</b>
Курсовые разницы и прочие изменения	(81 285)	(34 290)	(1 609 774)	<b>(1 725 349)</b>	16 678 482	2 615 793	508 768	<b>19 803 043</b>
<b>на 31 декабря 2020 года</b>	<b>(5 892 221)</b>	<b>(3 994 759)</b>	<b>(70 923 126)</b>	<b>(80 810 106)</b>	<b>1 800 440 133</b>	<b>291 389 686</b>	<b>108 141 055</b>	<b>2 199 970 874</b>



в тысячах рублей	Резерв под ожидаемые кредитные убытки				Кредиты и авансы клиентам			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
на 1 января 2019 года	(6 240 831)	(4 004 290)	(38 753 028)	(48 998 149)	1 406 278 786	114 771 784	66 448 551	1 587 499 121
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	1 630 626	(1 821 120)	190 494	-	(214 197 858)	215 334 809	(1 136 951)	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	2 087	16 738 378	(16 740 465)	-	(1 022 261)	(43 805 461)	44 827 722	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	(1 972 234)	1 961 179	11 055	-	71 821 951	(71 780 952)	(40 999)	-
Вновь созданные или приобретенные	(7 333 527)	(29 393)	(6 473)	(7 369 393)	704 505 615	3 217 333	36 171	707 759 119
Прекращение признания в течение периода	5 421 725	3 485 046	62 531	8 969 302	(492 262 897)	(115 227 628)	(10 389 676)	(617 880 201)
Прочие изменения	1 929 638	(17 985 394)	(13 918 428)	(29 974 184)	54 710 161	(12 161 450)	6 290 199	48 838 910
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ за период</b>	<b>(321 685)</b>	<b>2 348 696</b>	<b>(30 401 286)</b>	<b>(28 374 275)</b>	<b>123 554 711</b>	<b>(24 423 349)</b>	<b>39 586 466</b>	<b>138 717 828</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в резерв под ОКУ за период:</i>								
Списания	-	-	5 725 075	5 725 075	-	-	(5 725 075)	(5 725 075)
Курсовые разницы и прочие изменения	22 200	11 605	(598 750)	(564 945)	(10 178 919)	(856 608)	(470 410)	(11 505 937)
на 31 декабря 2019 года	(6 540 316)	(1 643 989)	(64 027 989)	(72 212 294)	1 519 654 578	89 491 827	99 839 532	1 708 985 937

## Кредиты физическим лицам – персональные кредиты с погашением в рассрочку

в тысячах рублей	Резерв под ожидаемые кредитные убытки				Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ОКУ			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
на 1 января 2020 года	(5 192 926)	(5 317 346)	(6 810 908)	(17 321 180)	309 945 620	19 478 151	18 093 794	347 517 565
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	3 391 355	(3 391 355)	-	-	(78 410 065)	78 410 065	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	107	12 054 041	(12 054 148)	-	(3 565)	(27 079 007)	27 082 572	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	(4 432 484)	4 432 279	205	-	42 817 838	(42 816 736)	(1 102)	-
Вновь созданные или приобретенные	(4 625 677)	(10 634)	(2 383)	(4 638 694)	205 053 057	152 294	2 592	205 207 943
Прекращение признания в течение периода	5 161 200	1 831 667	1 651 007	8 643 874	(123 677 906)	(4 476 172)	(2 327 066)	(130 481 144)
Прочие изменения	(3 746 812)	(12 523 150)	(12 538 750)	(28 808 712)	18 868 677	851 340	244 543	19 964 560
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ за период</b>	<b>(4 252 311)</b>	<b>2 392 848</b>	<b>(22 944 069)</b>	<b>(24 803 532)</b>	<b>64 648 036</b>	<b>5 041 784</b>	<b>25 001 539</b>	<b>94 691 359</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в резерв под ОКУ за период:</i>								
Списания	-	-	12 468 082	12 468 082	-	-	(12 468 082)	(12 468 082)
Курсовые разницы	(206)	(93)	(2 127)	(2 426)	43 726	229 227	1 720	274 673
на 31 декабря 2020 года	(9 445 443)	(2 924 591)	(17 289 022)	(29 659 056)	374 637 382	24 749 162	30 628 971	430 015 515

в тысячах рублей	Резерв под ожидаемые кредитные убытки				Кредиты и авансы клиентам			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
на 1 января 2019 года	(2 666 005)	(5 361 284)	(2 793 886)	(10 821 175)	189 504 961	31 067 054	3 145 661	223 717 676
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	2 270 916	(2 298 638)	27 722	-	(74 183 853)	74 183 853	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	6	6 671 255	(6 671 261)	-	(2 941)	(10 054 434)	10 057 375	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	(5 459 896)	5 459 896	-	-	61 147 737	(61 147 737)	-	-
Вновь созданные или приобретенные	(3 840 210)	(6)	(550)	(3 840 766)	254 096 691	884	3 505	254 101 080
Прекращение признания в течение периода	679 684	1 859 135	553 971	3 092 790	(47 298 715)	(5 033 873)	(563 128)	(52 895 716)
Прочие изменения	3 822 527	(11 647 773)	(1 537 389)	(9 362 635)	(73 291 043)	(9 532 988)	9 062 859	(73 761 172)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ за период</b>	<b>(2 526 973)</b>	<b>43 869</b>	<b>(7 627 507)</b>	<b>(10 110 611)</b>	<b>120 467 876</b>	<b>(11 584 295)</b>	<b>18 560 611</b>	<b>127 444 192</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в резерв под ОКУ за период:</i>								
Списания	-	-	3 610 437	3 610 437	-	-	(3 610 437)	(3 610 437)
Курсовые разницы	52	69	48	169	(27 217)	(4 608)	(2 041)	(33 866)
на 31 декабря 2019 года	(5 192 926)	(5 317 346)	(6 810 908)	(17 321 180)	309 945 620	19 478 151	18 093 794	347 517 565

## Кредиты физическим лицам – кредитные карты

в тысячах рублей	Резерв под ожидаемые кредитные убытки				Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ОКУ			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
на 1 января 2020 года	(3 813 735)	(3 515 142)	(6 047 649)	(13 376 526)	154 742 637	18 807 037	7 598 281	181 147 955
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	4 288 093	(4 267 482)	(20 611)	-	(127 010 813)	127 010 813	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	9 059 308	(9 059 308)	-	(11 906)	(15 811 188)	15 823 094	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	(5 580 568)	5 580 465	103	-	84 590 512	(84 590 072)	(440)	-
Вновь созданные или приобретенные	(2 305 568)	(19 249)	(32 047)	(2 356 864)	93 313 058	23 388	48 643	93 385 089
Прекращение признания в течение периода	5 455 049	4 057 827	1 832 930	11 345 806	(106 102 132)	(25 358 787)	(3 099 893)	(134 560 812)
Прочие изменения	(2 733 797)	(15 116 129)	(5 139 780)	(22 989 706)	67 500 568	802 897	(2 023)	68 301 442
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ за период</b>	<b>(876 791)</b>	<b>(705 260)</b>	<b>(12 418 713)</b>	<b>(14 000 764)</b>	<b>12 279 287</b>	<b>2 077 051</b>	<b>12 769 381</b>	<b>27 125 719</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в резерв под ОКУ за период:</i>								
Списания	-	-	8 690 836	8 690 836	-	-	(8 690 836)	(8 690 836)
Курсовые разницы	(550)	(109)	(1 103)	(1 762)	13 609	387	1 041	15 037
на 31 декабря 2020 года	(4 691 076)	(4 220 511)	(9 776 629)	(18 688 216)	167 035 533	20 884 475	11 677 867	199 597 875

в тысячах рублей	Резерв под ожидаемые кредитные убытки				Кредиты и авансы клиентам			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
на 1 января 2019 года	(3 457 500)	(2 127 550)	(3 998 704)	(9 583 754)	136 200 432	10 204 642	4 903 507	151 308 581
Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ за период:								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	2 960 314	(2 972 052)	11 738	-	(62 677 098)	62 677 098	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	2	6 634 581	(6 634 583)	-	(2 212)	(11 937 928)	11 940 140	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	(3 847 990)	3 847 420	570	-	60 069 842	(60 068 826)	(1 016)	-
Вновь созданные или приобретенные	(807 263)	(10 731)	-	(817 994)	53 523 451	2 603	-	53 526 054
Прекращение признания в течение периода	2 607 294	2 450 101	624 334	5 681 729	(81 258 927)	(8 742 619)	(629 476)	(90 631 022)
Прочие изменения	(1 268 595)	(11 336 915)	(633 646)	(13 239 156)	48 893 345	26 672 671	(4 031 295)	71 534 721
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ за период	(356 238)	(1 387 596)	(6 631 587)	(8 375 421)	18 548 401	8 602 999	7 278 353	34 429 753
Изменения, не влияющие на отчисления в резерв под ОКУ за период:								
Списания	-	-	4 581 524	4 581 524	-	-	(4 581 524)	(4 581 524)
Курсовые разницы	3	4	1 118	1 125	(6 196)	(604)	(2 055)	(8 855)
на 31 декабря 2019 года	(3 813 735)	(3 515 142)	(6 047 649)	(13 376 526)	154 742 637	18 807 037	7 598 281	181 147 955

## Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты

в тысячах рублей	Резерв под ожидаемые кредитные убытки				Кредиты и авансы клиентам			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
на 1 января 2020 года	(402 903)	(19 393)	(156 747)	(579 043)	111 244 354	294 357	392 388	111 931 099
Изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ за период:								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	59 684	(60 345)	661	-	(1 339 626)	1 339 626	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	113 905	(113 905)	-	(193 645)	(919 491)	1 113 136	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	(42 147)	42 147	-	-	388 907	(398 391)	9 484	-
Вновь созданные или приобретенные	(395 359)	(29)	(56)	(395 444)	164 751 544	8 906	24 503	164 784 953
Прекращение признания в течение периода	155 736	1 510	(15 883)	141 363	(60 124 929)	(70 174)	-	(60 195 103)
Прочие изменения	56 496	(99 991)	(684 311)	(727 806)	12 188 499	138 139	(69 241)	12 257 397
Итого изменения, влияющие на отчисления в резерв под ОКУ за период	(165 590)	(2 803)	(813 494)	(981 887)	115 670 750	98 615	1 077 882	116 847 247
Изменения, не влияющие на отчисления в резерв под ОКУ за период:								
Списания	-	-	576 570	576 570	-	-	(576 570)	(576 570)
Курсовые разницы	(5)	-	-	(5)	4 293	33	-	4 326
на 31 декабря 2020 года	(568 498)	(22 196)	(393 671)	(984 365)	226 919 397	393 005	893 700	228 206 102

На оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам, отраженный за период, оказывает влияние множество факторов, детали оценки ОКУ предоставлены в Примечании 33. Ниже в таблице описаны основные изменения:

- Перевод между Стадией 1, 2 и 3 вследствие того, что по остаткам задолженности наблюдается значительный рост (или снижение) кредитного риска или они становятся кредитно-обесцененными в течение указанного периода, что приводит к «повышению» (или «понижению») и переводу между ОКУ за 12 месяцев и за весь срок;
- Дополнительные резервы на новые финансовые инструменты, отраженные за период, а также освобождение от резервирования для финансовых инструментов, по которым произошло прекращение признания в течение периода;
- Влияние на оценку ОКУ вследствие изменений допущений, заложенных в модели, включая изменения PD, величины кредитного требования, подверженного риску дефолта (EAD) и уровня потерь при дефолте (LGD) за указанный период в результате обновления исходных данных моделей ОКУ;
- Изменения в дисконтированной величине по прошествии времени в результате оценки ОКУ на основе приведенной стоимости;
- Пересчет из иностранной валюты активов, выраженных в иностранных валютах, и другие изменения; и
- Списания резервов, связанных с активами, которые были списаны в течение периода.

Ниже в таблице приводится анализ уровня кредитного риска по кредитам и авансам клиентам по состоянию на 31 декабря 2020 года:

в тысячах рублей	Корпоративные кредиты	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Авансы по лизинговым операциям	Итого
<i>Кредиты и авансы корпоративным клиентам</i>					
Стадия 1					
- Первоклассные	1 106 905 856	-	3 958 243	-	1 110 864 099
- Хорошие и стандартные	566 462 046	8 015 553	76 794 155	1 504 305	652 776 059
- Приемлемые	121 672 549	-	16 094 896	-	137 767 445
- Плохие	5 399 682	-	-	-	5 399 682
Стадия 2					
- не просроченные					
- Первоклассные	24 150 869	-	2 186 184	-	26 337 053
- Хорошие и стандартные	163 115 488	-	724 839	1 230 860	165 071 187
- Приемлемые	67 437 220	37 214 206	1 366 007	-	106 017 433
- Плохие	35 817 427	-	172 044	-	35 989 471
- с задержкой платежа менее 30 дней	304 615	-	-	-	304 615
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	564 067	-	781 817	-	1 345 884
Стадия 3					
- не просроченные	21 604 629	-	78 762	-	21 683 391
- с задержкой платежа менее 30 дней	136 884	-	5 735	-	142 619
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	4 290 876	-	4 825	-	4 295 701
- с задержкой платежа свыше 90 дней	82 108 666	-	561 745	37 009	82 707 420
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>2 199 970 874</b>	<b>45 229 759</b>	<b>102 729 252</b>	<b>2 772 174</b>	<b>2 350 702 059</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(80 810 106)</b>	<b>-</b>	<b>(1 363 045)</b>	<b>(51 573)</b>	<b>(82 224 724)</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>2 119 160 768</b>	<b>45 229 759</b>	<b>101 366 207</b>	<b>2 720 601</b>	<b>2 268 477 335</b>

Ниже в таблице приводится анализ уровня кредитного риска по кредитам и авансам клиентам по состоянию на 31 декабря 2019 года:

в тысячах рублей	Корпоративные кредиты	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Авансы по лизинговым операциям	Итого
<i>Кредиты и авансы корпоративным клиентам</i>					
Стадия 1					
- Первокласные	797 802 964	405 435	-	-	798 208 399
- Хорошие и стандартные	518 906 762	64 493 317	9 490 180	1 435 518	594 325 777
- Приемлемые	168 885 435	-	77 206 985	1 603 749	247 696 169
- Плохие	34 059 417	-	2 132 985	-	36 192 402
- Без присвоения рейтинга	-	-	62 897	-	62 897
Стадия 2					
- не просроченные					
- Первокласные	14 508 183	-	140 475	-	14 648 658
- Хорошие и стандартные	63 148 463	-	2 482 025	-	65 630 488
- Приемлемые	7 723 286	-	4 173	-	7 727 459
- Плохие	3 359 510	-	186 960	-	3 546 470
- Без присвоения рейтинга	85	-	-	-	85
- с задержкой платежа менее 30 дней	237 097	-	111 503	-	348 600
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	515 203	-	739 328	-	1 254 531
Стадия 3					
- не просроченные	18 917 891	-	40 990	-	18 958 881
- с задержкой платежа менее 30 дней	627 339	-	1 608	-	628 947
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	444 320	-	3 766	-	448 086
- с задержкой платежа свыше 90 дней	79 849 982	-	135 063	-	79 985 045
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>1 708 985 937</b>	<b>64 898 752</b>	<b>92 738 938</b>	<b>3 039 267</b>	<b>1 869 662 894</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(72 212 294)</b>	<b>(898)</b>	<b>(953 671)</b>	<b>(35 368)</b>	<b>(73 202 231)</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>1 636 773 643</b>	<b>64 897 854</b>	<b>91 785 267</b>	<b>3 003 899</b>	<b>1 796 460 663</b>

Определение рейтингов кредитного качества приведено в Примечании 33.

Ниже приводится анализ кредитной задолженности физических лиц по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Кредиты физическим лицам						
	Персональные кредиты с погашением в рассрочку	Кредитные карты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредитование	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") физическим лицам	Итого
в тысячах рублей							
Кредиты и авансы физическим лицам							
Стадия 1							
- Первокласные	3 417 955	1 286 053	431 472	27 705 516	787	-	32 841 783
- Хорошие и стандартные	234 457 447	84 037 342	20 190 926	181 668 527	125 260	5 889 852	526 369 354
- Приемлемые	117 605 599	58 650 827	1 774 913	15 662 890	13 141	-	193 707 370
- Плохие	19 156 381	23 061 311	610 952	1 882 464	6 317	-	44 717 425
Стадия 2							
- не просроченные							
- Первокласные	1 464 370	7 324	5 629	1 047	-	-	1 478 370
- Хорошие и стандартные	3 323 203	814 583	22 756	49 890	116	-	4 210 548
- Приемлемые	5 821 859	2 729 368	38 020	188 942	-	-	8 778 189
- Плохие	11 125 022	13 423 903	106 516	74 022	-	-	24 729 463
- с задержкой платежа менее 30 дней	924 477	1 518 127	21 972	-	-	-	2 464 576
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	2 090 231	2 391 170	311 227	79 104	1 828	-	4 873 560
Стадия 3							
- не просроченные	13 284 568	175 304	151 017	301 909	1 208	-	13 914 006
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 528 255	101 147	14 074	47 333	114	-	1 690 923
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	1 512 576	383 827	57 281	53 813	483	-	2 007 980
- с задержкой платежа свыше 90 дней	14 303 572	11 017 589	829 550	490 645	11 119	-	26 652 475
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	430 015 515	199 597 875	24 566 305	228 206 102	160 373	5 889 852	888 436 022
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(29 659 056)	(18 688 216)	(1 622 485)	(984 365)	(13 320)	-	(50 967 442)
Итого кредитов и авансов клиентам	400 356 459	180 909 659	22 943 820	227 221 737	147 053	5 889 852	837 468 580



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

	Кредиты физическим лицам						
	Персональные кредиты с погашением в рассрочку	Кредитные карты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредитование	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") физическим лицам	Итого
в тысячах рублей							
Кредиты и авансы физическим лицам							
Стадия 1							
- Первоклассные	7 672 125	3 625 233	147 109	20 265 430	2 802	-	31 712 699
- Хорошие и стандартные	201 998 254	81 821 052	1 753 158	75 204 308	59 353	61 843	360 897 968
- Приемлемые	89 832 809	53 426 892	613 514	15 439 211	67 586	-	159 380 012
- Плохие	10 377 319	15 703 606	143 775	286 022	44 562	-	26 555 284
- Без присвоения рейтинга	65 113	165 854	14 141 786	49 383	120 477	-	14 542 613
Стадия 2							
- не просроченные							
- Первоклассные	4 438	-	2 175	612	525	-	7 750
- Хорошие и стандартные	238 457	2 467	7 634	32 286	-	-	280 844
- Приемлемые	4 973 086	872 727	31 004	155 428	-	-	6 032 245
- Плохие	10 490 971	14 126 830	150 736	44 878	-	-	24 813 415
- Без присвоения рейтинга	579	3 841	273 501	407	1 518	-	279 846
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 411 412	1 708 845	34 221	-	1 092	-	3 155 570
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	2 001 169	2 092 327	251 365	60 746	11 144	-	4 416 751
- с задержкой платежа свыше 90 дней	358 039	-	-	-	-	-	358 039
Стадия 3							
- не просроченные	7 733 051	120 550	5 991	89 309	1 838	-	7 950 739
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 219 956	57 753	3 365	23 455	462	-	1 304 991
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	891 362	194 598	2 965	16 109	2 774	-	1 107 808
- с задержкой платежа свыше 90 дней	8 249 425	7 225 380	544 400	263 515	24 643	-	16 307 363
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	347 517 565	181 147 955	18 106 699	111 931 099	338 776	61 843	659 103 937
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(17 321 180)	(13 376 526)	(1 108 538)	(579 043)	(40 207)	-	(32 425 494)
Итого кредитов и авансов клиентам	330 196 385	167 771 429	16 998 161	111 352 056	298 569	61 843	626 678 443

Приведенные выше рейтинги для текущих необесцененных кредитов представляют собой агрегированные результаты системы оценки заёмщиков, используемой Группой. Категория кредитов с хорошим рейтингом представляет собой высококачественные кредиты с самой высокой оценкой, категория кредитов со средним рейтингом – кредиты среднего качества со средней оценкой, а категория кредитов с низким рейтингом – кредиты, потенциально требующие контроля.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются способность заёмщиков обслуживать свой долг, просроченный статус по выплате основного долга и процентов и возможность реализации соответствующего залогового обеспечения (если имеется).

Ниже представлена структура концентрации риска кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики:

(в тысячах рублей)	2020		2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	888 436 022	27.4%	659 103 937	26.1%
Нефтяная промышленность	410 903 501	12.7%	307 976 936	12.2%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	244 313 661	7.5%	221 881 554	8.8%
Торговля и коммерция	227 908 726	7.0%	187 929 858	7.4%
Коммерческая недвижимость и строительство	213 224 554	6.6%	173 873 622	6.9%
Черная металлургия	162 936 737	5.0%	112 915 753	4.5%
Железнодорожный транспорт	151 445 286	4.7%	58 123 092	2.3%
Финансовые и инвестиционные компании	150 844 209	4.7%	186 711 577	7.4%
Химия и нефтехимия	145 956 249	4.5%	115 064 845	4.6%
Средства массовой информации и телекоммуникации	127 236 182	3.9%	114 576 629	4.5%
Цветная металлургия	85 161 954	2.6%	82 702 248	3.3%
Атомная промышленность	84 871 460	2.6%	28 678 352	1.1%
Угольная промышленность	55 233 265	1.7%	51 310 838	2.0%
Машиностроение и металлообработка	47 428 498	1.5%	34 136 644	1.3%
Авиационный транспорт	44 004 234	1.4%	27 525 840	1.1%
Водный транспорт	37 491 104	1.2%	30 028 044	1.2%
Лесная промышленность	31 276 883	1.0%	27 985 464	1.1%
Энергетика	29 302 025	0.9%	43 081 532	1.7%
Добыча и обработка алмазов	16 053 873	0.5%	14 400 053	0.6%
Прочие	85 109 658	2.6%	50 760 013	1.9%

<b>Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резервов под обесценение</b>	<b>3 239 138 081</b>	<b>100.0%</b>	<b>2 528 766 831</b>	<b>100.0%</b>
---	----------------------	---------------	----------------------	---------------

По состоянию на 31 декабря 2020 года общий объем кредитов и авансов клиентам, выданных десяти крупнейшим заемщикам (или группам связанных заемщиков), составил 555 374 853 тысяч рублей (2019 г.: 453 206 238 тысяч рублей) или 17.1% (2019 г.: 17.9%) от общей суммы кредитов и авансов клиентам Группы до вычета резервов под обесценение кредитного портфеля.

На 31 декабря 2020 года кредиты и авансы клиентам в сумме 7 611 999 тысячи рублей (2019 г.: 8 976 854 тысячи рублей) выступали в качестве обеспечения финансирования, полученного от Центрального банка РФ (Примечание 18).

Предусмотренная договором сумма кредитов и авансов клиентам, которые были списаны, но в отношении которых все еще проводятся мероприятия по обращению взыскания:

(в тысячах рублей)	2020	2019
Кредиты и авансы корпоративным клиентам	2 659 525	557 151
Кредиты и авансы физическим лицам	20 935 772	6 304 408
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>23 595 297</b>	<b>6 861 559</b>

Политика Группы состоит в том, чтобы завершить инициированные мероприятия по обращению взыскания, даже при том, что кредиты были списаны, так как отсутствуют разумные основания ожидать их возврата.

Ниже представлен анализ инвестиций в финансовую аренду до и после вычета расчетного резерва под ожидаемые кредитные убытки / резерва под обесценение по срокам погашения:

в тысячах рублей	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Валовые инвестиции в лизинг на 31 декабря 2020 года</b>	<b>46 193 407</b>	<b>71 605 672</b>	<b>17 021 430</b>	<b>134 820 509</b>
За вычетом будущего дохода по лизингу	(12 904 634)	(16 646 343)	(2 540 280)	(32 091 257)
<b>Чистые инвестиции в лизинг на 31 декабря 2020 года</b>	<b>33 288 773</b>	<b>54 959 329</b>	<b>14 481 150</b>	<b>102 729 252</b>

в тысячах рублей	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Валовые инвестиции в лизинг на 31 декабря 2019 года</b>	<b>36 724 123</b>	<b>70 086 865</b>	<b>18 796 741</b>	<b>125 607 729</b>
За вычетом будущего дохода по лизингу	(12 074 084)	(18 421 565)	(2 373 142)	(32 868 791)
<b>Чистые инвестиции в лизинг на 31 декабря 2019 года</b>	<b>21 423 246</b>	<b>40 266 215</b>	<b>22 952 955</b>	<b>92 738 938</b>

Финансовый результат обеспечения представлен путем раскрытия воздействия обеспечения и других инструментов поддержания кредитного качества на оценочный резерв под кредитные убытки, отраженный на конец отчетного периода. Без обеспечения и других инструментов поддержания кредитного качества оценочный резерв под кредитные убытки был бы выше на следующие суммы:

(в тысячах рублей)	2020	2019
Корпоративные кредиты	28 058 896	26 350 158
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	4 386 504	3 484 389
Авансы по лизинговым операциям	-	-
Кредиты физическим лицам – персональные кредиты с погашением в рассрочку	-	-
Кредиты физическим лицам – кредитные карты	-	-
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	-	-
Кредиты физическим лицам - автокредитование	-	-
<b>Итого разница по резерву под обесценение кредитов</b>	<b>32 445 400</b>	<b>29 834 547</b>

Дебиторская задолженность по сделкам «обратное РЕПО» и ипотечные кредиты не включены в вышеприведенную таблицу, поскольку Группа не выдает эти инструменты без обеспечения.

В ходе своей обычной деятельности Группа получает залог и/или гарантии (поручительства) по кредитам, выдаваемым юридическим лицам. Приемлемый залог включает недвижимость, имущество, оборудование, товарно-материальные запасы, ценные бумаги, контрактные права и некоторые другие активы. Гарантии (поручительства) могут предоставляться контролирующими акционерами, государственными предприятиями, банками и прочими платежеспособными юридическими лицами.

На 31 декабря 2020 года корпоративные кредиты в сумме 1 026 630 522 тысяч рублей (2019 г.: 502 656 998 тысяч рублей) не были обеспечены (или имели обеспечение, в соответствии с условиями которого не разрешается классификация кредита как «обеспеченный» на основе критериев Группы). Кредиты в сумме 471 394 285 тысяч рублей (2019 г.: 455 536 077 тысяч рублей) были обеспечены только гарантией третьих лиц. В этом случае поручители рассматриваются как сам заемщик.

На 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года большинство кредитов малым и средним предприятиям были обеспечены залогом или гарантиями (поручительствами). Дебиторская задолженность по лизингу была обеспечена лизинговым оборудованием, право собственности на которое обычно сохраняется Группой на протяжении срока договора лизинга.

Договоры покупки и обратной продажи «обратное РЕПО» фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными в соответствии с этими договорами. По состоянию на 31 декабря 2020 года договоры покупки и обратной продажи «обратное РЕПО» были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам «обратного РЕПО» со справедливой стоимостью 67 035 971 тысяч рублей (2019 г.: 71 724 450 тысяч рублей). По всем из них Группа имела право продажи или перезалога.

Кредитные карты, личные кредиты с рассрочкой платежа и потребительские кредиты физическим лицам не обеспечены. Автомобильные кредиты и ипотечные кредиты физическим лицам обеспечиваются автомобилями и приобретаемой недвижимостью соответственно.

Для целей оценки Группа классифицировала все суммы в составе кредитов и авансов клиентам как кредиты и дебиторская задолженность. Анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам размещения, географический анализ, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Оценочная справедливая

стоимость кредитов и авансов клиентам раскрыта в Примечании 40. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 41.

## 12 Инвестиции и инвестиции, переданные без прекращения признания

(в тысячах рублей)	2020	2019
<b>Инвестиции</b>		
Долговые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	258 003 966	311 308 468
Долевые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15 111 147	12 365 070
Долговые инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	169 542 496	149 297 181
Резерв под ОКУ долговых инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости	(281 264)	(260 509)
<b>Итого инвестиции</b>	<b>442 376 345</b>	<b>472 710 210</b>
<b>Инвестиции, переданные без прекращения признания</b>		
Долговые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 530 312	9 579 806
Долговые инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	22 695 953	6 322 253
<b>Итого инвестиции, переданные без прекращения признания</b>	<b>29 226 265</b>	<b>15 902 059</b>
<b>Итого инвестиции и инвестиции, переданные без прекращения признания</b>	<b>471 602 610</b>	<b>488 612 269</b>

### Долговые инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости, и долговые инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные без прекращения признания

(в тысячах рублей)	2020	2019
<b>Долговые инвестиции, оцениваемые по АС</b>		
Корпоративные еврооблигации	97 049 699	86 198 629
Корпоративные облигации	47 811 936	59 719 465
Облигации других государств	24 680 861	3 379 087
Резерв под ОКУ	(281 264)	(260 509)
<b>Итого долговых инвестиций, оцениваемых по АС</b>	<b>169 261 232</b>	<b>149 036 672</b>
<b>Долговые инвестиции, оцениваемые по АС, переданные без прекращения признания</b>		
Облигации других государств	2 809 522	6 322 253
Корпоративные еврооблигации	13 795 642	-
Корпоративные облигации	6 090 789	-
<b>Итого долговых инвестиций, оцениваемых по АС, переданных без прекращения признания</b>	<b>22 695 953</b>	<b>6 322 253</b>
<b>Итого долговых инвестиций, оцениваемых по АС, и долговых инвестиций, оцениваемых по АС, переданных без прекращения признания</b>	<b>191 957 185</b>	<b>155 358 925</b>

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами, выпущенными, в основном, крупными компаниями и банками в России и Европе и свободно обращающимися на международном рынке. Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными, в основном, крупными компаниями и банками в России и свободно обращающимися на российском рынке.

	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Сроки погашения	Купонный доход	Доходность к погашению	Сроки погашения	Купонный доход	Доходность к погашению
Корпоративные еврооблигации	с янв. 2021 по окт. 2025	от 3.0% до 8.8%	от 0.2% до 6.1%	с апр. 2020 по окт. 2024	от 3.4% до 8.3%	от 0.1% до 27.0%
Корпоративные облигации	с мар. 2021 по дек. 2030	от 6.6% до 12.6%	от 0.3% до 14.3%	с май. 2020 по июн. 2028	от 7.7% до 13.1%	от 0.4% до 12.7%

В следующей таблице представлен анализ инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 года. Описание определения используемой Группой системы рейтингов и подхода к оценке ОКУ представлено в Примечании 33. Балансовая стоимость инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости, приведенная ниже, также представляет максимальный уровень кредитного риска Группы по таким активам.

<i>(в тысячах рублей)</i>	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Облигации других государств	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>				
- Первокласные	88 417 288	53 902 725	27 490 383	<b>169 810 396</b>
- Хорошие и стандартные	22 428 053	-	-	<b>22 428 053</b>
<b>Итого непросроченных и необесцененных инвестиций, удерживаемых до погашения</b>	<b>110 845 341</b>	<b>53 902 725</b>	<b>27 490 383</b>	<b>192 238 449</b>
Резерв под ОКУ	(152 033)	(122 651)	(6 580)	<b>(281 264)</b>
<b>Итого инвестиций, удерживаемых до погашения</b>	<b>110 693 308</b>	<b>53 780 074</b>	<b>27 483 803</b>	<b>191 957 185</b>

В целях ОКУ остатки по инвестициям, оцениваемым по амортизированной стоимости, включаются в Стадию 1. Подход к оценке ОКУ представлен в Примечании 33.

В следующей таблице представлен анализ инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года.

<i>(в тысячах рублей)</i>	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Облигации других государств	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>				
- Первокласные	39 250 631	6 139 030	3 613 250	<b>49 002 911</b>
- Хорошие и стандартные	46 947 998	34 113 521	6 088 090	<b>87 149 609</b>
- Приемлемые	-	18 762 707	-	<b>18 762 707</b>
- Плохие	-	704 207	-	<b>704 207</b>
<b>Итого непросроченных и необесцененных инвестиций, удерживаемых до погашения</b>	<b>86 198 629</b>	<b>59 719 465</b>	<b>9 701 340</b>	<b>155 619 434</b>
Резерв под ОКУ	(105 918)	(154 235)	(356)	<b>(260 509)</b>
<b>Итого инвестиций, удерживаемых до погашения</b>	<b>86 092 711</b>	<b>59 565 230</b>	<b>9 700 984</b>	<b>155 358 925</b>

Анализ инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе переданных без прекращения признания, по структуре валют, срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Расчётная справедливая стоимость инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе переданных без прекращения признания представлена в Примечании 40.

Определение рейтингов кредитного качества раскрыто в Примечании 33. Оценка по справедливой стоимости инвестиций, удерживаемых до погашения раскрыта в Примечании 40.

Ниже представлено движение резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инвестициям, оцениваемым по амортизированной стоимости за 2020 год:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Облигации других государств	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2020 года	154 235	105 918	356	260 509
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ за период	(31 584)	46 115	6 224	20 755
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2020 года	122 651	152 033	6 580	281 264



Ниже представлено движение резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инвестициям, оцениваемым по амортизированной стоимости за 2019 год:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Корпоративные облигации	Корпоративные еврооблигации	Облигации других государств	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2019 года	128 724	106 211	1 684	236 619
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ за период	25 511	(293)	(1 328)	23 890
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	154 235	105 918	356	260 509

**Долговые инвестиции, оцениваемые по ССПСД и долговые инвестиции, оцениваемые по ССПСД, переданные без прекращения признания**

<i>(в тысячах рублей)</i>	2020	2019
Долговые инвестиции, оцениваемые по ССПСД		
Облигации и еврооблигации Российской Федерации	233 717 872	264 999 608
Облигации других государств	22 544 142	46 146 170
Корпоративные облигации	1 741 952	162 690
<b>Итого долговых инвестиций, оцениваемых по ССПСД</b>	<b>258 003 966</b>	<b>311 308 468</b>
Долговые инвестиции, оцениваемые по ССПСД, переданные без прекращения признания		
Облигации других государств	6 530 312	8 131 592
Корпоративные облигации	-	1 448 214
<b>Итого долговых инвестиций, оцениваемых по ССПСД, переданных без прекращения признания</b>	<b>6 530 312</b>	<b>9 579 806</b>
<b>Итого долговых инвестиций, оцениваемых по ССПСД, и долговых инвестиций, оцениваемых по ССПСД, переданных без прекращения признания</b>	<b>264 534 278</b>	<b>320 888 274</b>

Облигации и еврооблигации Российской Федерации представлены процентными ценными бумагами, свободно обращающимися на российском и международном рынках. Облигации других государств представлены, в основном, облигациями с номиналом в долларах США и евро, выпущенными США и европейскими государствами, свободно обращающимися на международном рынке.

	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Сроки погашения	Купонный доход	Доходность к погашению	Сроки погашения	Купонный доход	Доходность к погашению
Облигации и еврооблигации Российской Федерации	с янв. 2021 по сен. 2023	от 4.3% до 4.9%	от 0.1% до 1.2%	с янв. 2020 по сен. 2023	от 6.5% до 7.0%	от 7.0% до 7.0%
Облигации других государств	с янв. 2021 по мар. 2023	от 0.1% до 4.4%	от 10.0% до 10.2%	с янв. 2020 по мар. 2023	от 0.1% до 4.4%	от 1.6% до 10.4%

Ниже представлен анализ долговых инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству на 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Облигации и еврооблигации Российской Федерации	Облигации других государств	Корпоративные облигации	Итого
- Первокласные	233 717 872	29 074 454	1 741 952	264 534 278
<b>Итого долговых инвестиций, оцениваемых по ССПСД</b>	<b>233 717 872</b>	<b>29 074 454</b>	<b>1 741 952</b>	<b>264 534 278</b>

В целях оценки ОКУ остатки по долговым инвестициям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включаются в Стадию 1. ОКУ для таких остатков представляют незначительную сумму, вследствие этого Группа не отражала оценочные резервы под кредитные убытки для долговых инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Подход к оценке ОКУ представлен в Примечании 33.

Ниже представлен анализ долговых инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству на 31 декабря 2019 года:

(в тысячах рублей)	Облигации и еврооблигации	Облигации других государств	Корпоративные облигации	Итого
	Российской Федерации			
- Первокласные	264 999 608	45 493 262	-	310 492 870
- Хорошие и стандартные	-	8 784 500	1 610 904	10 395 404
<b>Итого долговых инвестиций, оцениваемых по ССПСД</b>	<b>264 999 608</b>	<b>54 277 762</b>	<b>1 610 904</b>	<b>320 888 274</b>

Определение рейтингов кредитного качества приведено в Примечании 33.

Анализ инвестиций, имеющих в наличии для продажи по структуре валют, срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 33.

### 13 Инвестиции в ассоциированные компании

В таблице ниже представлено изменение балансовой стоимости инвестиций Группы в ассоциированные компании.

(в тысячах рублей)	2020	2019
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>439 254</b>	<b>7 158 065</b>
Чистая доля финансового результата ассоциированных компаний после налогообложения	-	96 009
Выбытие инвестиций в ассоциированные компании	(439 254)	(6 814 820)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>439 254</b>

В июне 2020 года Группа приобрела контроль над компанией ООО «Альфа Директ Сервис» (Примечание 42). В данном примечании инвестиция в 21% долю в компании ООО «Альфа Директ Сервис» показана как выбытие из состава ассоциированных компаний.

На 31 декабря 2019 года доля Группы, а также основные финансовые показатели, включающие активы, обязательства, прибыль или убыток ассоциированных компаний, представлены в таблице ниже:

(в тысячах рублей)	Итого активов	Итого обязательств	Прибыль / Убыток	Доля участия, %	Вид деятельности	Страна регистрации
Общество с ограниченной ответственностью "Альфа Директ сервис"	6 074 963	3 930 972	457 186	21.00%	Деятельность в области права и бухгалтерского учета	Российская Федерация

**14 Прочие финансовые активы**

(в тысячах рублей)	2020	2019
<b>Прочие финансовые активы по амортизированной стоимости</b>		
Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	4 483 482	7 678 807
Прочие	5 678 815	6 948 841
Оценочный резерв под кредитные убытки	(943 264)	(298 740)
<b>Итого прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>9 219 033</b>	<b>14 328 908</b>
<b>Прочие финансовые активы, подлежащие обязательной оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Производные финансовые инструменты	39 40 259 541	28 737 051
Конверсионные операции	4 927 914	2 191 950
Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	2 477 623	235 463
<b>Итого прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>47 665 078</b>	<b>31 164 464</b>
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>56 884 111</b>	<b>45 493 372</b>

На 31 декабря 2020 года производные финансовые инструменты включали сумму 26 957 924 тысяч рублей (2019 г.: 26 931 604 тысяч рублей), относящуюся к инструментам по договорам с крупными международными банками.

На 31 декабря 2019 года Группа удерживала полученные от контрагентов депозиты до востребования в качестве обеспечения по сделкам с производными финансовыми инструментами и операциям с ценными бумагами. См. Примечания 18 и 19.

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству:

(в тысячах рублей)	2020	2019
Текущие и необесцененные с кредитной историей	17 340 197	15 788 997
Текущие и необесцененные без кредитной истории	227 637	1 266 064
Оценочный резерв под кредитные убытки	(943 264)	(298 740)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>16 624 570</b>	<b>16 756 321</b>

Организации с кредитной историей - это компании, о кредитной истории которых известно Группе за период более одного года.

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 33. Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов раскрыта в Примечании 40. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 41.

**15 Прочие активы**

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Дебиторская задолженность	11 337 608	9 377 912
Инвестиционное имущество	2 735 476	2 864 900
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	3 339 236	3 111 458
Обеспечение, полученное в собственность в порядке обращения взыскания на предмет залога по кредитным договорам, не исполненным в установленный срок	1 466 633	1 715 258
Оценочный резерв под кредитные убытки	(331 518)	(371 232)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>18 547 435</b>	<b>16 698 296</b>

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>Здания</b>	<b>Улучшение арендованного имущества</b>	<b>Офисное и компьютерное оборудование</b>	<b>Незавершенное строительство</b>	<b>Итого основных средств</b>	<b>Нематериальные активы</b>	<b>Активы в форме права пользования</b>	<b>Итого</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года</b>	<b>22 808 852</b>	<b>181 076</b>	<b>7 047 599</b>	<b>7 135 911</b>	<b>37 173 438</b>	<b>14 045 062</b>	<b>11 778 446</b>	<b>62 996 946</b>
<b>Стоимость или оценка</b>								
Остаток на начало года	26 751 144	289 426	28 805 652	7 135 911	62 982 133	24 892 748	14 375 649	102 250 530
Уценка	(1 324 114)	-	-	-	(1 324 114)	-	-	(1 324 114)
Перемещения между категориями	1 420 512	-	4 261 811	(5 682 323)	-	-	-	-
Поступления	6 883 389	5 854 182	5 614 399	1 615 837	19 967 807	2 119 822	990 449	23 078 078
Выбытия	(431 352)	(70 526)	(1 321 289)	-	(1 823 167)	(1 811 669)	(2 909 755)	(6 544 591)
Курсовая разница	51 367	36 248	127 339	-	214 954	391 445	149 644	756 043
<b>Остаток на конец года</b>	<b>33 350 946</b>	<b>6 109 330</b>	<b>37 487 912</b>	<b>3 069 425</b>	<b>80 017 613</b>	<b>25 592 346</b>	<b>12 605 987</b>	<b>118 215 946</b>
<b>Накопленная амортизация</b>								
Остаток на начало года	3 942 292	108 350	21 758 053	-	25 808 695	10 847 686	2 597 203	39 253 584
Амортизационные отчисления	840 247	1 717 830	3 402 288	-	5 960 365	1 903 991	3 147 553	11 011 909
Выбытия	(426 322)	(53 855)	(1 220 427)	-	(1 700 604)	(1 512 023)	(2 578 854)	(5 791 481)
Курсовая разница	12 229	10 251	75 947	-	98 427	389 624	34 053	522 104
<b>Остаток на конец года</b>	<b>4 368 446</b>	<b>1 782 576</b>	<b>24 015 861</b>	<b>-</b>	<b>30 166 883</b>	<b>11 629 278</b>	<b>3 199 955</b>	<b>44 996 116</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года</b>	<b>28 982 500</b>	<b>4 326 754</b>	<b>13 472 051</b>	<b>3 069 425</b>	<b>49 850 730</b>	<b>13 963 068</b>	<b>9 406 032</b>	<b>73 219 830</b>

Вышеуказанная балансовая стоимость включает сумму 1 686 856 тысяч рублей (2019 г.: 1 695 909 тысяч рублей), которая представляет добавочную стоимость от переоценки зданий Группы. В случае если бы активы отражались по стоимости приобретения за вычетом амортизации, то балансовая стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2020 года составила бы 27 295 644 тысячи рублей (2019 г.: 21 112 943 тысячи рублей).

	Здания	Улучшение арендованного имущества	Офисное и компьютерное оборудование	Незавер- шенное строи- тельство	Итого основных средств	Нематери- альные активы	Активы в форме права пользования	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>								
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года</b>	<b>20 463 776</b>	<b>188 203</b>	<b>7 846 797</b>	<b>1 843 852</b>	<b>30 342 628</b>	<b>11 936 032</b>	<b>9 434 235</b>	<b>51 712 895</b>
<b>Стоимость или оценка</b>								
Остаток на начало года	23 991 255	307 702	26 943 775	1 843 852	<b>53 086 584</b>	19 968 964	9 434 235	<b>82 489 783</b>
Уценка	(178 988)	-	-	-	<b>(178 988)</b>	-	-	<b>(178 988)</b>
Поступления	3 471 470	50 112	2 446 228	5 292 059	<b>11 259 869</b>	5 949 676	5 591 747	<b>22 801 292</b>
Выбытия	(498 221)	(42 763)	(464 940)	-	<b>(1 005 924)</b>	(773 924)	(542 774)	<b>(2 322 622)</b>
Курсовая разница	(34 372)	(25 625)	(119 411)	-	<b>(179 408)</b>	(251 968)	(107 559)	<b>(538 935)</b>
<b>Остаток на конец года</b>	<b>26 751 144</b>	<b>289 426</b>	<b>28 805 652</b>	<b>7 135 911</b>	<b>62 982 133</b>	<b>24 892 748</b>	<b>14 375 649</b>	<b>102 250 530</b>
<b>Накопленная амортизация</b>								
Остаток на начало года	3 527 479	119 499	19 096 978	-	<b>22 743 956</b>	8 032 932	-	<b>30 776 888</b>
Амортизационные отчисления	693 721	42 013	3 039 402	-	<b>3 775 136</b>	3 699 329	2 606 478	<b>10 080 943</b>
Выбытия	(264 132)	(42 763)	(325 050)	-	<b>(631 945)</b>	(764 733)	-	<b>(1 396 678)</b>
Курсовая разница	(14 776)	(10 399)	(53 277)	-	<b>(78 452)</b>	(119 842)	(9 275)	<b>(207 569)</b>
<b>Остаток на конец года</b>	<b>3 942 292</b>	<b>108 350</b>	<b>21 758 053</b>	<b>-</b>	<b>25 808 695</b>	<b>10 847 686</b>	<b>2 597 203</b>	<b>39 253 584</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года</b>	<b>22 808 852</b>	<b>181 076</b>	<b>7 047 599</b>	<b>7 135 911</b>	<b>37 173 438</b>	<b>14 045 062</b>	<b>11 778 446</b>	<b>62 996 946</b>

Нематериальные активы представляют собой программное обеспечение.

## 17 Гудвил

Балансовая стоимость Гудвила на 31 декабря 2020 года за вычетом обесценения в сумме 531 020 тысяч рублей (2019 г.: 647 362 тысяч рублей) составила 757 027 тысяч рублей (2019 г.: 1 288 047 тысяч рублей).

Возмещаемая стоимость Гудвила для целей тестирования на предмет обесценения была оценена на основе расчета стоимости, получаемой в результате использования.

## 18 Средства других банков

<i>(в тысячах рублей)</i>	2020	2019
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков		
- Российская Федерация	48 365 457	26 176 730
- Другие страны	7 105 075	5 553 107
Срочные депозиты других банков	101 610 121	104 432 334
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	37 471 390	16 133 146
Кредиты и депозиты Банка России		
- Кредиты, полученные в рамках программы кредитования под обеспечение	7 706 530	8 599 781
- Срочные депозиты Банка России	11 177 082	274 325
<b>Итого средств других банков</b>	<b>213 435 655</b>	<b>161 169 423</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года общая сумма десяти крупнейших остатков по средствам других банков составила 145 111 937 тысяч рублей (2019 г.: 114 130 907 тысяч рублей), или 68.0% (2019 г.: 70.8%) от общей суммы средств других банков.

Кредиты, полученные от Банка России в рамках программы кредитования под обеспечение, были обеспечены залогом кредитов и авансов клиентам с балансовой стоимостью 7 604 305 тысяч рублей (2019 г.: 8 976 854 тысячи



рублей) (Примечание 11).

На 31 декабря 2020 года договоры продажи и обратного выкупа были фактически обеспечены торговыми ценными бумагами и долговыми инвестициями в сумме 32 488 840 тысяч рублей (2019 г.: 10 905 667 тысяч рублей) (Примечания 9 и 12). На 31 декабря 2020, договоры продажи и обратного выкупа были обеспечены в том числе ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО, со справедливой стоимостью 8 339 265 тысяч рублей (2019 г.: 0).

По состоянию на 31 декабря 2020 года срочные депозиты других банков включают депозиты до востребования в сумме 808 905 тысяч рублей (2019 г.: 218 тысяч рублей), полученные Группой в качестве обеспечения по сделкам с производными инструментами и операциям с ценными бумагами с другими банками.

Анализ средств других банков по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Оценочная справедливая стоимость средств других банков представлена в Примечании 40. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 41.

## 19 Средства клиентов

<i>(в тысячах рублей)</i>	2020	2019
<b>Коммерческие организации</b>		
- Текущие/расчетные счета	829 859 522	559 052 929
- Срочные вклады	621 008 797	568 576 258
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	1 317 126 160	813 674 784
- Срочные вклады	317 749 662	480 475 091
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие/расчетные счета	30 599 570	15 880 410
- Срочные вклады	237 177 948	204 067 560
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>3 353 521 659</b>	<b>2 641 727 032</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2020		2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1 634 875 822	48.8%	1 294 149 875	49.0%
Торговля и коммерция	710 210 731	21.2%	482 203 865	18.3%
Государственные и общественные организации	267 777 518	8.0%	219 947 970	8.3%
Финансовые и инвестиционные компании	192 691 628	5.7%	159 938 336	6.1%
Топливо-энергетический и нефтегазовый сектор	128 396 890	3.8%	116 339 580	4.4%
Производство и строительство	145 061 237	4.3%	180 675 747	6.8%
Транспорт	45 337 716	1.4%	60 402 670	2.3%
Услуги	15 800 274	0.5%	9 395 469	0.4%
СМИ и телекоммуникации	13 531 139	0.4%	14 692 654	0.6%
Сельское хозяйство	10 345 284	0.3%	1 755 691	0.1%
Наука	4 656 544	0.1%	2 214 954	0.1%
Прочие	184 836 876	5.5%	100 010 221	3.6%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>3 353 521 659</b>	<b>100.0%</b>	<b>2 641 727 032</b>	<b>100.0%</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года общая сумма десяти крупнейших остатков средств клиентов составляла 356 076 811 тысяч рублей (2019 г.: 348 051 171 тысяч рублей), или 10.6% (2019 г.: 13.2%) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2020 года в средствах клиентов отражены остатки в сумме 23 452 735 тысяч рублей (2019 г.: 15 292 368 тысяч рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по импортным аккредитивам. Примечание 35.

По состоянию на 31 декабря 2020 года средства клиентов включают гарантийные депозиты до востребования в сумме 4 744 629 тысяч рублей (2019 г.: 438 309 тысяч рублей), полученные Группой в качестве обеспечения по сделкам с производными инструментами и операциям с ценными бумагами с клиентами.

По состоянию на 31 декабря 2020 года сделки РЕПО в сумме 1 682 668 тысяч рублей (2019 г.: 366 270 тысяч рублей) были обеспечены торговыми ценными бумагами по договорам обратного РЕПО со справедливой стоимостью 2 127 121 тысяч рублей (2019 г.: 433 371 тысяч рублей).

Анализ средств клиентов по структуре валют, срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Оценочная справедливая стоимость представлена в Примечании 40. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 41.

## 20 Выпущенные долговые ценные бумаги

(в тысячах рублей)	2020	2019
Долговые обязательства с номиналом в рублях	117 811 188	96 009 539
Облигации участия в займе	87 147 569	73 820 180
Векселя	16 921 060	22 817 256
Долговые обязательства с номиналом в казахских тенге	2 683 306	2 479 826
Долговые обязательства с номиналом в долларах США	984 630	1 139 250
Долговые обязательства с номиналом в евро	805 957	1 310 990
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>226 353 710</b>	<b>197 577 041</b>

### Облигации участия в займе.

Ниже представлена информация об облигациях участия в займе на 31 декабря 2020 года:

Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка	Эффективная процентная ставка	Валюта	Объем выпуска/эмиссии в тысячах единиц валюты	в тысячах рублей			Сумма выкупленных долговых обязательств
						Номинал	Поступления от выпуска за вычетом расходов	Амортизированная стоимость	
28-апр-2011	28-апр-2021	7.75%	7.94%	USD	1 000 000	73 875 700	27 621 446	43 337 883	(31 526 447)
16-фев-2017	16-фев-2022	9.25%	9.49%	RUR	10 000 000	10 000 000	9 989 814	9 204 131	(1 132 136)
20-июл-2017	20-июл-2021	8.90%	9.16%	RUR	10 000 000	10 000 000	9 979 358	10 394 532	-
6-фев-2019	6-авг-2022	9.35%	9.68%	RUR	10 000 000	10 000 000	9 968 567	9 167 183	(1 191 216)
30-январ-2020	30-январ-2025	6.75%	6.90%	RUR	15 000 000	15 000 000	14 975 682	15 043 840	(359 409)
<b>Итого облигаций участия в займе</b>								<b>87 147 569</b>	<b>(34 209 208)</b>

Ниже представлена информация об облигациях участия в займе на 31 декабря 2019 года:

Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка	Эффективная процентная ставка	Валюта	Объем выпуска/эмиссии в тысячах единиц валюты	в тысячах рублей			Сумма выкупленных долговых обязательств
						Номинал	Поступления от выпуска за вычетом расходов	Амортизированная стоимость	
28-апр-2011	28-апр-2021	7.75%	7.94%	USD	1 000 000	61 905 700	27 621 446	45 116 498	(17 577 935)
16-фев-2017	16-фев-2022	9.25%	9.49%	RUR	10 000 000	10 000 000	9 989 814	9 502 686	(826 793)
20-июл-2017	20-июл-2021	8.90%	9.16%	RUR	10 000 000	10 000 000	9 979 358	9 345 668	(1 038 849)
6-фев-2019	6-авг-2022	9.35%	9.68%	RUR	10 000 000	10 000 000	9 968 567	9 855 328	(491 473)
<b>Итого облигаций участия в займе</b>								<b>73 820 180</b>	<b>(19 935 050)</b>

**Долговые обязательства с номиналом в рублях.** Ниже представлена информация о долговых обязательствах с номиналом в рублях на 31 декабря 2020 года:

Дата выпуска	Дата погашения	Дата oferty	Купон в процентах годовых	Эффективная процентная ставка	в тысячах рублей	
					Амортизированная стоимость	Сумма выкупленных долговых обязательств
31-июл-2018	2-авг-2021	-	7.90%	8.06%	10 327 362	-
21-фев-2018	4-мар-2033	26-фев-2021	7.35%	7.50%	10 258 136	-
6-мар-2018	17-мар-2033	9-сен-2021	7.35%	7.49%	10 231 515	-
12-апр-2019	13-апр-2021	-	8.55%	8.75%	10 184 847	-
30-окт-2018	1-ноя-2021	-	8.95%	9.16%	10 146 738	-
3-июн-2020	4-июн-2021	-	5.75%	5.86%	10 042 352	-
9-авг-2019	11-авг-2022	-	7.90%	8.07%	8 246 995	-
27-окт-2020	30-окт-2023	-	5.90%	6.00%	8 080 611	-
21-дек-2020	24-дек-2023	-	5.95%	6.05%	8 010 548	-
8-окт-2020	29-дек-2021	-	5.30%	5.41%	5 999 371	-
4-окт-2016	16-сен-2031	30-сен-2021	9.50%	9.73%	5 118 394	-
21-дек-2018	24-июн-2022	-	9.20%	9.42%	5 010 391	-
23-январь-2017	5-январь-2032	18-январь-2023	6.50%	6.62%	3 480 919	-
2-окт-2017	13-окт-2032	11-окт-2023	5.90%	6.02%	3 477 354	-
2-дек-2014	13-ноя-2029	27-май-2021	7.35%	7.48%	3 151 536	-
30-май-2017	11-май-2032	27-май-2021	5.80%	5.92%	3 142 053	-
18-сен-2014	30-авг-2029	13-сен-2021	5.30%	5.37%	2 302 396	-
23-ноя-2017	4-дек-2032	30-ноя-2023	5.70%	5.80%	472 272	-
18-сен-2014	30-авг-2029	13-сен-2021	8.25%	8.46%	88 239	-
11-авг-2016	24-июл-2031	7-фев-2022	7.80%	8.35%	39 159	-
<b>Итого долговых обязательств с номиналом в рублях</b>					<b>117 811 188</b>	<b>-</b>

Ниже представлена информация о долговых обязательствах с номиналом в рублях на 31 декабря 2019 года:

Дата выпуска	Дата погашения	Дата oferty	Купон в процентах годовых	Эффективная процентная ставка	в тысячах рублей	
					Амортизированная стоимость	Сумма выкупленных долговых обязательств
31-июл-2018	2-авг-2021	-	7.90%	8.06%	10 326 454	-
21-фев-2018	4-мар-2033	26-фев-2021	7.35%	7.50%	10 256 627	-
6-мар-2018	17-мар-2033	9-сен-2021	7.35%	7.49%	10 230 801	-
12-апр-2019	13-апр-2021	-	8.55%	8.75%	10 183 579	-
30-окт-2018	1-ноя-2021	-	8.95%	9.16%	10 145 949	-
9-авг-2019	11-авг-2022	-	7.90%	8.07%	8 246 256	-
23-январь-2017	5-январь-2032	22-январь-2020	9.45%	9.70%	5 209 156	-
4-окт-2016	16-сен-2031	30-сен-2021	9.50%	9.73%	5 115 724	-
2-окт-2017	13-окт-2032	7-окт-2020	8.35%	8.54%	5 099 143	-
30-май-2017	11-май-2032	28-май-2020	8.70%	8.90%	5 040 773	-
23-ноя-2017	4-дек-2032	27-ноя-2020	8.10%	8.28%	5 038 816	-
21-дек-2018	24-июн-2022	-	9.20%	9.42%	5 009 960	-
2-дек-2014	13-ноя-2029	27-май-2021	7.35%	7.48%	3 150 321	-
18-сен-2014	30-авг-2029	14-сен-2020	7.25%	7.54%	2 321 093	-
17-май-2017	8-май-2020	-	5.00%	8.90%	510 183	-
18-сен-2014	30-авг-2029	13-сен-2021	8.25%	8.46%	85 688	-
11-авг-2016	24-июл-2031	7-фев-2022	7.80%	8.35%	39 016	-
<b>Итого долговых обязательств с номиналом в рублях</b>					<b>96 009 539</b>	<b>-</b>

**Векселя.** Векселя включают ценные бумаги, выпущенные Группой с дисконтом к номиналу или с начислением процентов, в российских рублях, долларах США и евро.

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по видам валют, срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Оценочная справедливая стоимость выпущенных ценных бумаг раскрыта в Примечании 40.

**21 Синдицированные и прочие кредиты**

(в тысячах рублей)	2020	2019
Кредит, полученный от АСВ со сроком погашения 3 сентября 2024 года	33 367 468	29 100 982
<b>Итого синдицированных и прочих кредитов</b>	<b>33 367 468</b>	<b>29 100 982</b>

В сентябре 2014 года Агентство по страхованию вкладов предоставило ПАО «Балтийский Банк» кредит в размере 57 400 000 тысяч рублей с процентной ставкой 0.51% годовых со сроком погашения в 2024 году (за исключением того, что предусмотрены досрочные частичные погашения в случае восстановления определенных проблемных активов ПАО «Балтийский Банк»). Кредит был отражен Группой в дату приобретения Балтийского Банка по его справедливой стоимости 15 564 206 тысяч рублей, рассчитанной посредством дисконтирования будущих денежных потоков по процентной ставке 15.65% годовых.

Анализ синдицированных и прочих кредитов по структуре валют, срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Оценочная справедливая стоимость синдицированных и других кредитов раскрыта в Примечании 40.

**22 Субординированные кредиты**

(в тысячах рублей)	2020	2019
Субординированные займы со сроком погашения в 2025 году	59 649 913	52 583 496
Субординированный кредит от ВЭБ со сроком погашения в 2020 году	-	28 625 333
Субординированный заем со сроком погашения в 2020 году	-	14 327 884
Субординированный заем со сроком погашения в 2023 году	-	2 446 640
<b>Итого субординированных кредитов</b>	<b>59 649 913</b>	<b>97 983 353</b>

Ниже представлены сведения о субординированных кредитах, непогашенных на 31 декабря 2020 года.

	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка	Эффективная процентная ставка	Валюта	Номинал в тысячах единиц валюты	Сумма выкупленных субординированных кредитов, тысяч единиц валюты
Субординированный заем со сроком погашения в 2025 году	27-ноя-2019	15-апр-2025	5.95%	5.86%	USD	450 000	-
Субординированный заем со сроком погашения в 2025 году	15-окт-2019	15-апр-2025	5.95%	6.09%	USD	400 000	(53 796)

Ниже представлены сведения о субординированных кредитах, непогашенных на 31 декабря 2019 года.

	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка	Эффективная процентная ставка	Валюта	Номинал в тысячах единиц валюты	Сумма выкупленных субординированных кредитов, тысяч единиц валюты
Субординированный заем со сроком погашения в 2025 году	27-ноя-2019	15-апр-2025	5.95%	5.86%	USD	450 000	-
Субординированный заем со сроком погашения в 2025 году	15-окт-2019	15-апр-2025	5.95%	6.09%	USD	400 000	(10 098)
Субординированный заем со сроком погашения в 2023 году	28-апр-2016	28-апр-2023	EURIBOR +4.5%	EURIBOR +4.5%	EUR	35 000	-
Субординированный заем со сроком погашения в 2020 году	18-ноя-2014	18-фев-2020	9.50%	9.90%	USD	250 000	(27 122)
Субординированный кредит от ВЭБ со сроком погашения в 2020 году	1-окт-2009	25-дек-2020	7.50%	7.75%	RUR	29 180 734	-

Анализ субординированных кредитов по структуре валют, срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 33. Оценочная справедливая стоимость субординированных кредитов раскрыта в Примечании 40.

## 23 Прочие финансовые обязательства

<i>(в тысячах рублей)</i>	Прим.	2020	2019
<b>Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>			
Обязательства по аренде		9 531 680	12 703 861
Кредиторская задолженность		8 450 040	5 543 839
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	35	3 061 492	2 280 047
Обязательства по программам лояльности		2 167 693	1 512 169
Кредиторская задолженность по операциям с ценными бумагами		1 179 051	87 241
Расчеты по пластиковым картам и прочие расчеты с клиентами		774 697	975 211
Резерв по прочим условным обязательствам		203 241	198 305
Расчеты по конверсионным операциям		4 252	29 304
Прочие		10 295 209	12 728 616
<b>Итого прочих финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>		<b>35 667 355</b>	<b>36 058 593</b>
<b>Прочие финансовые обязательства, подлежащие обязательной оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>			
Производные финансовые инструменты	39	47 740 995	39 070 494
<b>Итого прочих финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		<b>47 740 995</b>	<b>39 070 494</b>
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>		<b>83 408 350</b>	<b>75 129 087</b>

Анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 33. Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых обязательств дана в Примечании 40. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 41.

## 24 Прочие обязательства

<i>(в тысячах рублей)</i>	2020	2019
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	14 066 444	10 216 705
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	3 730 841	3 336 461
Государственные субсидии	-	542 875
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>17 797 285</b>	<b>14 096 041</b>



## 25 Уставный капитал

	2020			2019		
	Количество акций, штук	Общая сумма уставного капитала, в тысячах рублей	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций, штук	Общая сумма уставного капитала, в тысячах рублей	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
(в тысячах рублей)						
Общая сумма уставного капитала на 1 января	59 587 623	59 587 623	62 677 934	59 587 623	59 587 623	62 677 934
Общая сумма уставного капитала на 31 декабря	59 587 623	59 587 623	62 677 934	59 587 623	59 587 623	62 677 934

По состоянию на 31 декабря 2020 года объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал составил 59 587 623 тысячи рублей и включал 59 587 623 обыкновенных акций (2019 г.: 59 587 623 тысячи рублей / 59 587 623 акций).

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 000 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взнос в капитал превосходит номинальную стоимость выпущенных акций. По состоянию на 31 декабря 2020 года добавочный капитал Группы (скорректированный с учетом инфляции) составил 11 525 541 тысячу рублей (2019 г.: 11 525 541 тысячу рублей).

В марте 2021 года Группа объявила дивиденды в сумме 10 000 591 тысяча рублей. Дивиденды были полностью выплачены в марте 2021 года.

## 26 Бессрочные облигации и бессрочные облигации участия в займе

В январе 2019 Банк России зарегистрировал программу АО «АЛЬФА-БАНК» по выпуску бессрчных субординированных облигаций. 27 июня 2019 года Группа выпустила бессрчные облигации на сумму 5 000 000 тысяч рублей. Долговые обязательства не имеют срока погашения и могут быть погашены по усмотрению Группы в любой квартал, начиная с 19 сентября 2024 года. По облигациям установлена фиксированная процентная ставка 11.75% годовых, подлежащая выплате ежеквартально, начиная с 26 сентября 2019 года. Группа может отменить выплату процентов в любое время. Если Группа не воспользуется правом погасить облигации 19 сентября 2024 года, ставка процента будет пересмотрена до уровня доходности 4.46% годовых плюс значение кривой бескупонной доходности государственных облигаций России для срока равного пяти годам и будет пересматриваться каждые пять лет, начиная с 19 сентября 2024 года.

30 января 2018 года Группа привлекла субординированный заем (посредством эмиссии бессрчных облигаций участия в займе) на сумму 500 млн долларов США. Сумма полученных средств составила 500 млн долларов США (эквивалент 28 145 400 тысяч рублей). Долговые обязательства не имеют определенного срока погашения, и могут быть погашены в любую дату выплаты процентов, начиная с 30 апреля 2023 года. По облигациям установлена фиксированная процентная ставка 6.95% годовых, подлежащая выплате ежеквартально начиная с 30 апреля 2018 года. Группа может отменить выплату процентов в любое время. Если Группа не воспользуется своим правом погасить облигации 30 апреля 2023 года, то процентная ставка будет изменена и станет равной соответствующей ставке Казначейства США плюс 4.572% годовых и, начиная с 30 апреля 2023 года, будет пересматриваться каждые 5 лет.

3 ноября 2016 года Группа выпустила бессрчные облигации участия в займе на сумму 400 млн долларов США (эквивалент 25 366 640 тысяч рублей).

23 декабря 2016 года Группа выпустила дополнительные (к бессрчным облигациям участия в займе, выпущенным 3 ноября 2016 года) бессрчные облигации участия в займе на сумму 300 миллионов долларов США (эквивалент 18 259 230 тысяч рублей).

Эти оба выпуска бессрочных облигаций участия в займе составляют единый выпуск общим номиналом 700 млн долларов США.

У бессрочных облигаций общим номиналом 700 млн долларов США не определен срок возврата, и они могут быть погашены по номиналу в любую дату выплаты процентов, начиная с 3 февраля 2022 года. Ставка процентов зафиксирована на уровне 8% годовых по 3 февраля 2022 года. Выплата процентов осуществляется ежеквартально, начиная с 3 февраля 2017 года, и может быть отменена Группой в любое время. Если Группа не воспользуется правом погасить облигации 3 февраля 2022 года, ставка процента будет пересмотрена до уровня доходности соответствующих облигаций Казначейства США, увеличенной на 6.659% годовых. В последующем ставка будет пересматриваться каждые 5 лет, начиная с 3 февраля 2022 года.

Так как у данных облигаций не определен срок возврата, Группа не имеет контрактного обязательства выплатить номинальную сумму и может отменить выплату любого процентного дохода, данные облигации были классифицированы Группой как инструмент капитала.

После получения согласования договоров займа с Банком России сумма выпусков была включена в состав источников добавочного капитала основного капитала Банка для целей расчета норматива достаточности капитала.

Произведённые выплаты процентов рассматриваются как распределяемые суммы и отражаются непосредственно в составе собственного капитала.

## 27 Процентные доходы и расходы

(в тысячах рублей)	2020	2019
<b>Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке</b>		
Кредиты и авансы корпоративным клиентам	121 149 153	131 227 789
Кредиты и авансы физическим лицам	106 650 430	80 459 718
Долговые инвестиции, оцениваемые по ССПСД, в том числе переданные без прекращения признания	10 780 999	14 627 697
Инвестиции, оцениваемые по АС, в том числе переданные без прекращения признания	10 014 997	12 627 142
Средства в других банках	7 875 564	11 467 345
<b>Итого процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке</b>	<b>256 471 143</b>	<b>250 409 691</b>
<b>Прочие аналогичные доходы</b>		
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	15 302 346	14 236 479
Долговые торговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПУ, в том числе переданные без прекращения признания	4 707 076	4 226 522
Прочие	191	969
	<b>20 009 613</b>	<b>18 463 970</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	31 416 717	37 154 250
Текущие клиентские счета	21 580 955	18 417 706
Срочные счета физических лиц	17 091 825	21 606 981
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 129 554	14 687 341
Средства других банков	7 452 947	8 782 326
Субординированные кредиты	5 812 310	7 630 196
Синдицированные и прочие кредиты	4 549 988	4 016 388
<b>Итого процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке</b>	<b>104 034 296</b>	<b>112 295 188</b>
<b>Прочие аналогичные расходы</b>	<b>475 053</b>	<b>801 021</b>
Расходы, непосредственно связанные с лизингом и страхованием вкладов	7 060 512	8 639 035
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>164 910 895</b>	<b>147 138 417</b>

Расходы, непосредственно связанные с лизингом и страхованием вкладов, включают налог на имущество и расходы

по страхованию, относящиеся к операциям финансового лизинга, и регулярные взносы, уплаченные в Государственную систему страхования вкладов.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 41.

## 28 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	2020	2019
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссии по расчетным операциям	90 607 333	89 635 707
Агентское вознаграждение по операциям страхования	16 074 415	9 665 536
Комиссия по кассовым и валютным операциям	7 664 675	6 745 165
Комиссии по операциям с ценными бумагами	5 684 565	3 236 784
Комиссии по выданным гарантиям	2 392 717	1 926 940
Комиссии за консультационные услуги	46 374	35 124
Прочие	1 383 638	75 034
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>123 853 717</b>	<b>111 320 290</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	20 024 037	30 982 480
Комиссии по расчетным операциям	3 384 541	2 798 678
Комиссии за консультационные услуги	1 016 472	824 271
Комиссии по операциям с ценными бумагами	775 637	708 397
Комиссия по кассовым и валютным операциям	451 323	241 172
Прочие	4 972 841	6 771 510
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>30 624 851</b>	<b>42 326 508</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>93 228 866</b>	<b>68 993 782</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 41.

## 29 Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами

<i>(в тысячах рублей)</i>	2020	2019
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	97 588 666	(31 558 653)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	22 291 722	(33 690 765)
<b>Итого доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами</b>	<b>119 880 388</b>	<b>(65 249 418)</b>

**30 Операционные расходы**

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Затраты на содержание персонала	61 433 606	52 537 761
Амортизация	11 011 909	10 080 943
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	6 897 286	4 451 451
Компьютерные и телекоммуникационные расходы	4 709 978	4 536 509
Консультационные и профессиональные услуги	4 660 796	3 616 501
Реклама и маркетинг	3 795 443	5 407 242
Расходы на ремонт и содержание	1 226 587	1 228 281
Административные расходы	1 045 185	1 029 249
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	794 526	920 741
Расходы по аренде	560 208	1 292 991
Командировочные расходы	216 227	395 894
Прочие	4 823 624	2 080 057
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>101 175 375</b>	<b>87 577 620</b>

Расходы на содержание персонала включают, в том числе, установленные законом взносы в Российскую государственную программу пенсионного обеспечения в размере 7 239 819 тысяч рублей (2019 г.: 6 314 381 тысяч рублей). Государственная программа пенсионного обеспечения классифицируется как план с установленными взносами, так как у Группы нет правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по внесению дополнительных взносов, если государственная программа пенсионного обеспечения не будет располагать достаточными активами для выплаты сотрудникам пенсий за услуги, оказанные в прошлые периоды.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 41.

**31 Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	25 684 508	18 280 784
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	18 969 472	(11 674 454)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>44 653 980</b>	<b>6 606 330</b>

Текущая ставка налога на прибыль в соответствии с российским законодательством, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 20.0% (2019 г.: 20.0%).

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения</b>	<b>220 978 525</b>	<b>24 389 003</b>
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке 20.0% (2019 год: 20.0%)	44 195 705	4 877 801
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу/(необлагаемые доходы)	1 189 806	938 374
- Доходы, облагаемые по другим процентным ставкам	(695 990)	(851 258)
- Курсовые разницы по бессрочным облигациям участия в займе	(2 211 631)	1 431 454
- Прочие	2 176 090	209 959
<b>Расходы по налогу на прибыль за период</b>	<b>44 653 980</b>	<b>6 606 330</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации и других стран приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью определенных активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20.0% (2019 г.: 20.0%), за исключением дохода по государственным ценным бумагам, облагаемого налогом по ставке 15.0%, и дивидендного дохода, облагаемого налогом по ставке 13.0%.

<i>(в тысячах рублей)</i>	2019	Изменение, отраженное на счете прибылей и убытков	Изменение, отраженное в составе собственных средств	2020
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>				
Наращенные доходы/(расходы)	6 250 305	7 037 069	-	13 287 374
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 188 957	(6 188 957)	-	-
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	896 983	(209 147)	-	687 836
Прочее	8 789 065	(5 894 450)	-	2 894 615
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>22 125 310</b>	<b>(5 255 485)</b>	<b>-</b>	<b>16 869 825</b>
Отложенное налогообложение, взаимозачитываемое в рамках каждой отдельной компании	(18 784 335)	2 157 819	-	(16 626 516)
<b>Отложенный налоговый актив</b>	<b>3 340 975</b>	<b>(3 097 666)</b>	<b>-</b>	<b>243 309</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>				
Кредит, полученный от АСВ	(5 297 506)	853 297	-	(4 444 209)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(4 223 689)	(13 114 607)	-	(17 338 296)
Основные средства и нематериальные активы	(7 270 965)	1 400 899	-	(5 870 066)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(2 373 887)	-	(2 373 887)
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 082 854)	-	(551 016)	(1 633 870)
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	(2 861 610)	(479 689)	-	(3 341 299)
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>(20 736 624)</b>	<b>(13 713 987)</b>	<b>(551 016)</b>	<b>(35 001 627)</b>
Отложенное налогообложение, взаимозачитываемое в рамках каждой отдельной компании	18 784 335	(2 157 819)	-	16 626 516
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(1 952 289)</b>	<b>(15 871 806)</b>	<b>(551 016)</b>	<b>(18 375 111)</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>1 388 686</b>	<b>(18 969 472)</b>	<b>(551 016)</b>	<b>(18 131 802)</b>



(в тысячах рублей)	2018	Изменение, отраженное на счете прибылей и убытков	Изменение, отраженное в составе собственных средств	2019
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>				
Наращенные доходы/(расходы)	7 840 925	(1 590 620)	-	6 250 305
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 821 886	3 367 071	-	6 188 957
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	182 657	(182 657)	-	-
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	1 078 285	(181 302)	-	896 983
Прочее	-	8 789 065	-	8 789 065
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>11 923 753</b>	<b>10 201 557</b>	<b>-</b>	<b>22 125 310</b>
Отложенное налогообложение, взаимозачитываемое в рамках каждой отдельной компании	(11 715 523)	(7 068 812)	-	(18 784 335)
<b>Отложенный налоговый актив</b>	<b>208 230</b>	<b>3 132 745</b>	<b>-</b>	<b>3 340 975</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>				
Кредит, полученный от АСВ	(6 044 032)	746 526	-	(5 297 506)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(6 514 282)	2 290 593	-	(4 223 689)
Основные средства и нематериальные активы	(4 619 599)	(2 679 941)	28 575	(7 270 965)
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(1 146 748)	63 894	(1 082 854)
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	(1 935 397)	(926 213)	-	(2 861 610)
Прочее	(3 188 680)	3 188 680	-	-
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>(22 301 990)</b>	<b>1 472 897</b>	<b>92 469</b>	<b>(20 736 624)</b>
Отложенное налогообложение, взаимозачитываемое в рамках каждой отдельной компании	11 715 523	7 068 812	-	18 784 335
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(10 586 467)</b>	<b>8 541 709</b>	<b>92 469</b>	<b>(1 952 289)</b>
<b>Итого чистое отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(10 378 237)</b>	<b>11 674 454</b>	<b>92 469</b>	<b>1 388 686</b>

В контексте текущей структуры Группы налоговые убытки и текущие налоговые активы разных компаний Группы могут не быть зачтены против текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний Группы. В связи с этим, налоги могут начисляться даже при наличии консолидированного налогового убытка. Таким образом, отложенный налоговый актив одной компании Группы не может быть зачтен против отложенного налогового обязательства другой компании.

## 32 Сегментный анализ

Управление в разрезе сегментов производится на уровне Группы. Отчетные сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-единицы, которые предлагают различные продукты и услуги:

- Корпоративные и инвестиционные банковские операции - данный бизнес-сегмент включает услуги по корпоративному кредитованию, лизинговые услуги, услуги по привлечению депозитов юридических лиц, операции торгового финансирования и структурированное корпоративное кредитование, торговые операции с ценными бумагами, услуги на рынке заемного капитала и рынке долевого инструментов, операции с производными финансовыми инструментами, предоставление консультаций в области корпоративного финансирования и по вопросам слияний и поглощений компаний.
- Банковские операции среднего, малого и микробизнеса - включает клиентские текущие счета, сберегательные, депозитные, расчетные услуги, кассовое обслуживание и предоставление кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу.
- Розничные банковские операции - данный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам -

физическим лицам по принятию вкладов до востребования и срочных вкладов, обслуживанию кредитных и дебетовых карточек, кредитованию физических лиц (включая потребительские кредиты (в точках продаж) и персональные кредиты с погашением в рассрочку, автокредитование и ипотечное кредитование), денежные переводы и банковские услуги физическим лицам.

- Казначейские операции и централизованные корпоративные функции - данный бизнес-сегмент включает деятельность Группы в области казначейских операций и корпоративного управления, осуществляемых централизованно на консолидированном уровне. Казначейство осуществляет операции привлечения долгового финансирования на внешних рынках, перераспределение источников внутреннего финансирования, деятельность по управлению ликвидностью, валютным, процентным и некоторыми другими рисками. В рамках выполнения централизованных корпоративных функций осуществляется координация деятельности Группы, управление рисками (за исключением казначейских), контроль реализации стратегии развития Группы в сфере продвижения бренда и её позиционирования на внутренних и международных рынках.

Управление указанными сегментами производится отдельно, на основе стратегии развития, сформулированной для конкретного сегмента. Группа оценивает результаты деятельности сегментов на основе прибыли и убытков до налогообложения. Результаты деятельности сегментов на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений Группы. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются членами Правления АО «АЛЬФА-БАНК».

Начиная с 30 июня 2020 года, новый отчётный сегмент «Банковские операции среднего, малого и микробизнеса» соответствует критериям определения для раскрытия в отдельной строке. Финансовая информация сегмента пересматривается ответственным за принятие операционных решений на регулярной основе, и его отчетный доход и прибыль до налогообложения составили более 10 процентов консолидированной отчетной выручки и прибыли до налогообложения всех операционных сегментов.

В таблице ниже представлена сегментная информация по отчетным бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

	Корпоративные и инвестиционные банковские операции	Банковские операции среднего, малого и микробизнеса	Розничные банковские операции	Казначейские операции и централизованные корпоративные функции	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>					
<b>2020</b>					
<b>Доходы сегментов</b>					
<b>Доходы от внешних контрагентов</b>					
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	97 793 213	30 906 003	100 079 575	14 512 549	243 291 340
Прочие аналогичные доходы	19 263 089	-	-	-	19 263 089
Комиссионные доходы	14 135 769	47 815 639	59 115 844	767 643	121 834 895
Прочие операционные доходы	-	4 704	162 544	364 687	531 935
<b>Итого доходов от внешних контрагентов</b>	<b>131 192 071</b>	<b>78 726 346</b>	<b>159 357 963</b>	<b>15 644 879</b>	<b>384 921 259</b>
Процентные доходы от прочих сегментов	27 668 235	35 131 437	55 208 804	214 533 095	332 541 571
Комиссионные доходы от прочих сегментов	-	-	85 783	1 231 151	1 316 934
<b>Итого доходов сегментов</b>	<b>158 860 306</b>	<b>113 857 783</b>	<b>214 652 550</b>	<b>231 409 125</b>	<b>718 779 764</b>
Процентные расходы прочих сегментов	(83 896 015)	(17 377 996)	(51 850 216)	(179 417 344)	(332 541 571)
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(20 947 699)	(13 131 912)	(35 261 198)	(43 249 686)	(112 590 495)
Резерв под ОКУ	(9 331 493)	(3 536 100)	(36 714 844)	(1 533 894)	(51 116 331)
Комиссионные расходы	(5 734 789)	(6 471 401)	(17 387 982)	(1 984 159)	(31 578 331)
Комиссионные расходы от прочих сегментов	(560 944)	(433 514)	-	-	(994 458)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями	2 998 342	4	(44 146)	1 738 387	4 692 587
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	7 627 094	505 799	4 540 704	90 770 394	103 443 991
Прочие резервы	(121 828)	(307 522)	(1 152 209)	11 681	(1 569 878)
Обесценение гудвила	-	-	-	(531 019)	(531 019)
Операционные расходы	(9 157 333)	(15 505 674)	(22 057 820)	(37 601 825)	(84 322 652)
Распределенные операционные расходы	(6 080 208)	(10 202 108)	(20 266 598)	36 549 546	632
<b>Прибыль/ (убыток) сегментов до налогообложения</b>	<b>33 655 433</b>	<b>47 397 359</b>	<b>34 458 241</b>	<b>96 161 206</b>	<b>211 672 239</b>
<b>2020</b>					
<b>Активы сегментов</b>	<b>2 205 632 899</b>	<b>531 092 407</b>	<b>818 542 756</b>	<b>671 308 486</b>	<b>4 226 576 548</b>
<b>Обязательства сегментов</b>	<b>751 906 875</b>	<b>808 643 412</b>	<b>1 526 271 962</b>	<b>722 578 222</b>	<b>3 809 400 471</b>

В таблице ниже представлена сегментная информация по отчетным бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

	Корпоративные и инвестиционные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>				
<b>2019</b>				
<b>Доходы сегментов</b>				
<b>Доходы от внешних контрагентов</b>				
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	138 742 695	78 939 809	21 529 038	239 211 542
Прочие процентные доходы	18 463 970	-	-	18 463 970
Комиссионные доходы	53 647 863	53 647 862	2 189 708	109 485 433
Прочие операционные доходы	131 453	266 888	-	398 341
<b>Итого доходов от внешних контрагентов</b>	<b>210 985 981</b>	<b>132 854 559</b>	<b>23 718 746</b>	<b>367 559 286</b>
Процентные доходы от прочих сегментов	58 650 079	58 650 079	227 700 308	345 000 466
Комиссионные доходы от прочих сегментов	-	-	1 485 737	1 485 737
<b>Итого доходов сегментов</b>	<b>269 636 060</b>	<b>191 504 638</b>	<b>252 904 791</b>	<b>714 045 489</b>
Процентные расходы прочих сегментов	(111 566 421)	(40 569 608)	(185 944 035)	(338 080 064)
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(41 844 524)	(44 459 807)	(44 459 807)	(130 764 138)
Прочие аналогичные расходы	-	-	(219 688)	(219 688)
Резерв под ОКУ	(20 204 151)	(15 629 626)	(2 287 263)	(38 121 040)
Комиссионные расходы	(11 893 698)	(26 473 068)	-	(38 366 766)
Комиссионные расходы от прочих сегментов	(1 485 737)	-	-	(1 485 737)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестициями	245 755	-	(475 433)	(229 678)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	6 524 942	4 567 459	(76 341 819)	(65 249 418)
Прочие резервы	(52 186)	(600 141)	-	(652 327)
Операционные расходы	(20 461 662)	(26 647 746)	(475 852)	(47 585 260)
Распределенные операционные расходы	(14 657 298)	(12 444 876)	(553 106)	(27 655 280)
<b>Прибыль сегментов до налогообложения</b>	<b>54 241 080</b>	<b>29 247 225</b>	<b>(57 852 212)</b>	<b>25 636 093</b>
<b>2019</b>				
<b>Активы сегментов</b>	<b>2 062 282 156</b>	<b>598 727 077</b>	<b>665 252 308</b>	<b>3 326 261 541</b>
<b>Обязательства сегментов</b>	<b>1 181 497 621</b>	<b>1 211 792 431</b>	<b>636 191 026</b>	<b>3 029 481 078</b>

Ниже представлена сверка прибыли отчетных сегментов и общей суммы прибыли Группы за год:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2020	2019
<b>Прибыль/ (убыток) сегментов до налогообложения за период</b>	<b>211 672 239</b>	<b>25 636 093</b>
Резерв под ОКУ (за исключением резервов, относящихся к дочерним банкам)	2 243 542	1 361 925
Прибыль/(убыток) дочерних банков до налогообложения	2 481 044	1 685 924
Процентные платежи по бессрочным облигациям участия в займе	5 420 898	5 099 418
Нераспределенные результаты прочих неотчетных сегментов	(839 198)	(9 394 357)
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения за период</b>	<b>220 978 525</b>	<b>24 389 003</b>

Ниже представлена сверка активов отчетных сегментов и общей суммы активов:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2020	2019
<b>Активы сегментов</b>	<b>4 226 576 548</b>	<b>3 326 261 541</b>
<b>Статьи, не отнесенные на сегменты:</b>		
Активы, относящиеся к дочерним банкам	224 627 735	174 911 675
Наличные денежные средства и остатки на расчетных счетах в торговых системах	107 489 144	98 892 501
Обязательные резервы в центральных банках	32 209 805	26 110 733
Основные средства и нематериальные активы	63 459 226	59 793 160
Прочие активы, не отнесенные на сегменты	56 657 779	63 670 393
<b>Итого активов Группы</b>	<b>4 711 020 237</b>	<b>3 749 640 003</b>

Ниже представлена сверка обязательств отчетных сегментов и общей суммы обязательств:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2020	2019
<b>Обязательства сегментов</b>	<b>3 809 400 471</b>	<b>3 029 481 078</b>
<b>Статьи, не отнесенные на сегменты:</b>		
Обязательства, относящиеся к дочерним банкам	208 211 806	165 263 706
Отложенное налоговое обязательство	21 350 077	1 952 289
Прочие обязательства, не отнесенные на сегменты	35 011 504	83 601 244
Бессрочные облигации участия в займе	(67 817 893)	(61 457 763)
<b>Итого обязательств Группы</b>	<b>4 006 155 965</b>	<b>3 218 840 554</b>

Анализ доходов Группы по продуктам и услугам от внешних клиентов представлен в Примечаниях 27, 28.

Большинство доходов Группы от внешних клиентов относятся к доходам от клиентов, зарегистрированных на территории Российской Федерации. Доходы от внешних клиентов, зарегистрированных в других странах, ниже порогового значения, необходимого для отдельного раскрытия информации в данной консолидированной финансовой отчетности. Значительное большинство нефинансовых активов также находится в Российской Федерации.

### **33 Управление финансовыми рисками**

Группа использует имеющиеся у нее возможности для достижения целей по увеличению доходности и расширению бизнеса, постоянно отслеживая и контролируя уровень риска с целью минимизации и ограничения потерь, которые могут возникнуть в результате ее деятельности. Основной целью Группы в управлении риском является достижение оптимального уровня соотношения риска и доходности её операций.

Компании Группы стремятся к совершенствованию системы управления рисками и капиталом и выстраивают систему управления на принципах, соответствующих российским и локальным требованиям, международным стандартам и лучшим практиками в целях обеспечения устойчивости Группы.

Банк обеспечивает выполнение процедур ВПОДК на уровне Группы и на индивидуальном уровне, участники Группы обеспечивают выполнение ВПОДК на индивидуальном уровне в соответствии с общими принципами системы управления рисками и капиталом, установленными в Группе.

ВПОДК является регулярным цикличным процессом, как на уровне участника Банковской группы, так и на уровне Банковской группы и включает в себя следующие основные этапы:

- Определение присущих деятельности рисков и выделение значимых рисков – процесс оценки значимости рисков.
- Оценка значимых рисков – количественная оценка каждого из значимых рисков.
- Агрегирование значимых рисков – определение общей суммы значимых рисков.
- Аллокация и планирование капитала – определение планового (целевого) уровня капитала и потребность в капитале, исходя из необходимости покрытия значимых рисков, в рамках установленного риск-аппетита.
- Мониторинг, контроль, минимизация и отчетность – постоянная процедура контроля и отчетности по значимым рискам, риск-аппетиту, достаточности капитала и информирование на различных уровнях управления.
- Мониторинг эффективности процедур – проверка эффективности функционирования методов управления рисками и капиталом и контрольных процедур.

#### **Управление рисками и капиталом в Группе основано на следующих принципах:**

- Принцип ответственности и вовлеченности высших органов управления и менеджмента: четкая и эффективная организационная структура управления рисками, ответственность за выполнение ВПОДК и поддержание целевой достаточности капитала, информированность об уровне принятых рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками и установленных лимитов;
- Принцип развития риск-культуры: вовлечение и проактивное отношение всех сотрудников к выявлению, оценке, контролю и мониторингу рисков, эффективная коммуникация со смежными подразделениями и качественное взаимодействие в рамках системы управления рисками, понимание и осознание своей ответственности в управлении рисками в рамках своих компетенций со стороны каждого сотрудника;
- Принцип непрерывности процесса управления рисками: управление рисками - постоянный и непрерывный процесс, включающий выявление рисков, анализ, принятие решений, их исполнение и контроль исполнения происходят непрерывно и осуществляются в целях обеспечения конкурентных преимуществ и обеспечения устойчивости функционирования в стратегической перспективе, являясь неотъемлемой частью процесса развития Группы;
- Принцип независимой оценки и контроля рисков: управление рисками основывается на реализации концепции трех независимых линий защиты;
- Принцип ограничения рисков: участники Группы устанавливают систему лимитов и показателей, ограничивающих принимаемый уровень рисков;
- Принцип комплексного учета рисков: постоянное улучшение управления рисками с учетом изменений внешней среды, новых направлений деятельности и т.д.;
- Принцип прозрачности и полноты раскрытия информации: в рамках регулярной отчетности осуществляется своевременное и полное предоставление объективной информации должностным лицам, коллегиальным органам и инвесторам, в том числе в целях обоснованного принятия решений;



- Принцип эффективной системы оплаты труда: осуществление идентификации работников, принимающих риски, и учет уровня принимаемых ими рисков, а также горизонта реализации принятых рисков при определении вознаграждения;
- Принцип осмотрительности: совершение операций, принимая во внимание количество доступного капитала, всесторонний анализ рисков, возникающих в результате проведения операций;
- Принцип контроля на уровне Группы: Банк осуществляет мониторинг и контроль управления рисками и капиталом в рамках регулярного процесса отчетности ВПОДК. Банк согласует внутреннюю документацию ВПОДК дочерних банков, перечисленную в Стратегии Банковской группы.

В рамках системы управления рисками и капиталом Группы АО «АЛЬФА-БАНК» обеспечивает организацию следующих процедур:

- устанавливает подходы к разработке и реализации ВПОДК Группы и принципы управления значимыми рисками и капиталом для участников Группы в рамках реализации Стратегии Группы;
- согласует ключевые документы ВПОДК и процессы управления рисками участников Группы;
- определяет риск-аппетит на уровне Группы;
- определяет значимые риски для Группы на основании информации по значимым рискам участников Группы;
- определяет плановую структуру требуемого капитала и рисков Группы;
- проводит агрегацию необходимого капитала и устанавливает соответствующую методику на уровне Группы;
- организует процесс стресс-тестирования на уровне Группы;
- осуществляет мониторинг за выполнением процессов ВПОДК на уровне Группы, а также на уровне участников Группы в рамках процесса регулярной отчетности.

Участники Группы в свою очередь обеспечивают организацию следующих процедур, позволяющих:

- разрабатывать и выполнять ВПОДК на индивидуальной основе с учетом положений Стратегии Банковской группы;
- разработать и утвердить на индивидуальной основе документы, описывающие Стратегию управления рисками и капиталом и порядок управления наиболее значимыми рисками, учитывая требования, изложенные в Стратегии Банковской группы, ключевые задачи и направление развития бизнеса, а также требования локального регулятора;
- разрабатывать методологию оценки значимых рисков;
- осуществлять планирование уровня рисков и капитала на индивидуальном уровне;
- определять риск-аппетит для значимых рисков на индивидуальном уровне;
- осуществлять регулярный мониторинг лимитов значимых рисков, капитала и риск-аппетита;
- проводить стресс-тестирование на индивидуальном уровне, включая стресс-тестирование, соответствующее требованиям Группы;
- осуществлять контроль за значимыми рисками на индивидуальной основе;
- предоставлять регулярную ВПОДК отчетность согласно требованиям Стратегии Банковской группы;
- предоставлять данные для формирования ВПОДК отчетности на уровне Группы.

**Общая структура управления рисками. Концепция трех независимых линий защиты.** Управление рисками участников Группы основывается на реализации модели трех независимых линий защиты с учетом следующих основных принципов данной модели:

- Принцип отсутствия конфликта интересов означает недопущение ситуации, при которой личная заинтересованность сотрудника (подразделения) влияет или может повлиять на надлежащее, объективное и беспристрастное исполнение им должностных обязанностей (осуществление полномочий);
- Принцип независимости линий защиты означает независимость между линиями защиты с точки зрения функциональной подчиненности, а именно при осуществлении функций одной линией защиты другая линия защиты не должна прямо или косвенно оказывать давление или влияние на принятие решения по тому или иному вопросу;

- Принцип гибкости означает, что Модель 3 ЛЗ предусматривает гибкую структуру, когда одни и те же подразделения могут по разным рискам выступать и первой, и второй линией защиты. В основном это характерно для не зарабатывающих и не экспертных по рискам подразделений, т.е. сервисных подразделений;
- Принцип экономической целесообразности означает, что затраты на выполнение всех функций в рамках Модели 3 ЛЗ должны быть экономически целесообразны (стоимость мероприятий по минимизации риска не должна превышать возможные потери от его реализации).

**Первая линия защиты (1ЛЗ)** - преимущественно зарабатывающие подразделения, а также иные подразделения, являющиеся владельцами рисков, которые выстраивают процессы с учетом рекомендаций второй линии защиты. При этом такое подразделение может передавать выполнение функции «сервисному подразделению», которое выстраивает этот процесс и становится 1 линией защиты по присущим ему рискам.

**Вторая линия защиты (2ЛЗ)** - независимые от первой линии защиты подразделения, в составе основных функций которых выработка концепции и инструментов управления рисками, предоставление независимой экспертизы по рискам (зачастую это профильные подразделения по определенным рискам), а также осуществление мониторинга контролей 1 ЛЗ (контрольные подразделения). Вторая линия преимущественно разрабатывает порядок, методологию и инструменты управления риском (определяет, что должно быть сделано в целях минимизации рисков), предоставляет независимую профильную экспертизу по риску, агрегирует общий профиль рисков, отслеживает эффективность управления риском и контролями.

**Третья линия защиты (3ЛЗ)** – проводит оценку эффективности 1 и 2 линий защиты. В Банке третьей линией защиты является подразделение внутреннего аудита. Модель 3 ЛЗ способствует развитию культуры, в рамках которой все стороны понимают свои задачи и роль в управлении рисками. При этом каждый сотрудник несет ответственность за риски в рамках своей компетенции с учетом выполняемых функций.

**Основные положения стратегии Группы в области управления рисками и капиталом.** Подходы к разработке и реализации ВПОДК в Группе закреплены в Стратегии управления рисками и капиталом Банковской группы (Стратегия Группы). Участники Группы разрабатывают процедуры управления рисками и капиталом на основе положений, определенных Стратегией управления рисками и капиталом Группы. Участники Группы, находящиеся вне юрисдикции Российской Федерации, устанавливают и соблюдают процедуры управления рисками и капиталом, в том числе с учетом требований законодательства Российской Федерации, а также требований локального законодательства.

**Цели системы управления рисками и капиталом Группы:**

- выявление, оценка, агрегирование и контроль за значимыми и потенциальными рисками на уровне Группы;
- обеспечение и поддержание приемлемого уровня рисков в рамках установленного риск-аппетита Группы;
- обеспечение достаточности капитала Группы для покрытия значимых рисков и новых рисков;
- планирование капитала Группы исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков;
- обеспечение механизмов контроля и регулярной отчетности по значимым рискам и достаточности капитала дочерних банков и Группы;
- обеспечение выполнения обязательных нормативов достаточности капитала.

**Стратегия управления рисками и капиталом Группы:**

- формирует основу для создания общих принципов системы управления значимыми рисками участников Группы;
- описывает концепцию трех независимых линий защиты, обязательную для участников Группы;
- определяет ключевые положения стратегии управления значимыми рисками для участников Группы;
- определяет порядок управления значимыми рисками и капиталом для участников Группы, включая распределение ответственности между Банком и дочерними банками;
- устанавливает подход к определению склонности к риску (риск-аппетита) Группы и участников Группы;
- устанавливает подходы к оценке требуемого капитала под покрытие значимых видов рисков и метод агрегирования рисков;
- описывает принципы планирования и управления капиталом на уровне Группы;
- устанавливает основные подходы к проведению стресс-тестирования на уровне Группы;
- устанавливает порядок отчетности в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала на уровне Группы.

В совокупности управление рисками и капиталом нацелено на обеспечение устойчивого развития участников Группы и Группы в рамках реализации стратегии развития, с учетом ограничений риск-аппетита, обеспечения достаточности капитала и выполнения нормативов и требований регуляторов деятельности Группы в целом и участников Группы в зависимости от бизнес-модели участников Группы и профиля рисков, а также принимая во внимание требования регуляторов отдельных участников Группы, находящихся вне юрисдикции Российской Федерации. Группа проводит регулярную (не реже одного раза в год) процедуру выявления значимых рисков Группы. При разработке мероприятий по развитию бизнеса участники Группы учитывают необходимость поддержания необходимой внутренней достаточности капитала, выполнение обязательных нормативов, а также соблюдения установленного риск-аппетита. Риск-аппетит устанавливается для каждого из значимых рисков в соответствии с профилем принимаемых рисков.

Стратегия управления рисками и капиталом Группы устанавливает склонность к риску (риск-аппетит) Группы в виде набора показателей с установленными предельными и сигнальными значениями на горизонте планирования. Целью установления риск-аппетита Группы является осуществление контроля за принятыми Группой объемами значимых рисков и обеспечение устойчивого функционирования участников Группы на непрерывной основе в долгосрочной перспективе. Риск-аппетит формирует основу для создания надлежащих лимитов значимых рисков и процессов управления рисками.

№	Тип риска	Краткое наименование показателя риск-аппетита	Предельное значение 2020	Сигнальное значение 2020	1 января 2020 года	1 января 2021 года
1	Кредитный риск	KP_RWA_STA	<= 5 000 млрд. руб.	>= 4 750 млрд.руб.	3 512 млрд. руб.	3 872 млрд. руб.
2	Рыночный риск	PP_RWA_STA	<= 600 млрд. руб.	>= 570 млрд.руб.	203 млрд.руб.	273 млрд.руб.
3	Операционный риск	OP_RWA_STA	<= 440 млрд. руб.	-	310 млрд.руб.	375 млрд.руб.
4	Процентный риск банковской книги АО «АЛЬФА-БАНК»	EAR(5% RUB, 3% USD, 3% EUR))	<= 300 млн. долл.	>= 285 млн.долл.	145 млн. долл.	127 млн. долл.
5	Риск ликвидности	НКЛ БГ: H26	> Min значение Норматива Банка России	<= Min значение Норматива Банка России +2пп	125.68%	110.0%
6	Риск концентрации кредитного риска:					
6.1.	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков БГ	H21	<= 25%	>= 24%	15.31%	14.01%
6.2.	Максимальный размер крупных кредитных рисков БГ	H22	<= 800%	>= 760%	192.98%	164.53%
7	Регуляторная достаточность капитала Банковской группы:					
7.1.	Норматив достаточности собственных средств (капитала) БГ	H20.0	> Min значение ЦБ РФ с учетом надбавок	<= Min значение ЦБ РФ с учетом надбавок + 0.15 пп	12.32%	12.9%
7.2.	Норматив достаточности базового капитала БГ	H20.1	> Min значение ЦБ РФ с учетом надбавок	<= Min значение ЦБ РФ с учетом надбавок + 0.15 пп	8.76%	9.73%
7.3.	Норматив достаточности основного капитала БГ	H20.2	> Min значение ЦБ РФ с учетом надбавок	<= Min значение ЦБ РФ с учетом надбавок + 0.15 пп	10.27%	11.21%
8	Внутренняя достаточность капитала БГ	Уровень достаточности	> 100%	<= 105%	203.6%	204%

В 2020 - 2019 годах нарушений показателей риск-аппетита (достижения сигнальных значений) не было,

Показатели риск-аппетита устанавливаются в отношении значимых типов рисков Группы и прочих существенных показателей.

**Совет директоров (далее – СД) Банка** уполномочен утверждать план действий при нарушении лимитов риск-аппетита Группы и (или) сигнальных значений или при угрозе их достижения и контролирует исполнение.

**Методология определения значимых типов рисков Банковской группы** описывает процедуру определения значимых типов рисков Группы и основные рекомендации по организации процедуры на уровне участников Группы.

**Методика определения размера необходимого капитала для покрытия рисков Банковской группы** устанавливает подход для оценки размера капитала необходимого для покрытия каждого из значимых типов рисков Группы (участника Группы), а также описывает подход к агрегированию оценок значимых типов рисков для определения совокупного объема необходимого капитала.

**Порядок планирования и оценки достаточности регуляторного капитала и размера необходимого капитала Банковской группы** определяет состав участников процесса планирования основных финансовых показателей Группы, фиксирует полномочия и сферы ответственности участников процесса и порядок их взаимодействия; устанавливает последовательность действий по планированию основных финансовых показателей Группы, порядок установления лимитов капитала Группы.

**Порядок и методология стресс-тестирования Банковской группы** описывают подход к стресс-тестированию достаточности капитала Группы, подход к определению сценария стресс-тестирования на уровне Группы, периодичность процедуры, подход к агрегированию и обобщению результатов стресс-тестирования значимых типов рисков Группы. Процедура стресс-тестирования на уровне Группы проводится не реже одного раза в год, в рамках процесса бюджетирования. Банк пересматривает сценарии не реже одного раза в год.

Стресс-тестирование операционных рисков проводится участниками Группы методом сценарного анализа операционных рисков – в соответствии с Политикой по управлению операционными рисками Банковской Группы АО «АЛЬФА-БАНК».

Результаты и сценарии стресс-тестирования утверждаются Советом директоров АО «АЛЬФА-БАНК» при рассмотрении отчета о проведении стресс-тестирования. Банк пересматривает сценарии не реже одного раза в год. В рамках стресс-тестирования, привязанного к бюджетному процессу, горизонт сценария покрывает период не менее чем 1 год, чтобы обеспечить покрытие сценарием следующего за текущим года.

**Порядок формирования отчетности по рискам Группы.** Предусмотрен следующий порядок отчетности ВПОДК по рискам и капиталу в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом Банковской группы. Председателем Правления АО «АЛЬФА-БАНК» утвержден детальный Порядок формирования внутренней отчетности по рискам Банковской группы.

Банки-участники группы руководствуются едиными основополагающими принципами организации управления рисками.

**Информация о структуре органов управления и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.** С целью обеспечения эффективного процесса принятия решений участники Группы имеют собственные иерархии органов по управлению рисками в зависимости от типа и величины риска.

Распределение функций и ответственности участников Группы, Банка, а также функций Совета директоров и Правления в Группе определено Стратегией управления рисками и капиталом Банковской группы. Функции реализации ВПОДК на уровне Группы закрепляются за Советом директоров и Правлением Банка, а также за коллегиальными органами участников Группы.

**Совет директоров Банка** осуществляет следующие функции в рамках управления рисками и капиталом Группы:

- участвует в разработке, утверждении и реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала Группы, а также рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разработанные в рамках указанных процессов;
- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Группы, включающую порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом;
- утверждает риск-аппетит на уровне Группы;
- утверждает результаты планирования рисков и капитала на уровне Группы;

- утверждает результаты стресс-тестирования на уровне Группы;
- осуществляет контроль за управлением рисками и капиталом Группы в рамках рассмотрения отчетности ВПОДК Группы;
- осуществляет рассмотрение отчета аудита по итогам проверки.

**Правление Банка** осуществляет следующие функции в рамках управления рисками и капиталом Группы:

- утверждает методологию определения значимых типов рисков на уровне Группы, а также список значимых типов рисков Группы;
- утверждает методологию определения необходимого капитала Группы;
- утверждает порядок планирования и оценки достаточности требуемого капитала Группы;
- утверждает процедуру стресс-тестирования на уровне Группы;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала на уровне Группы, не ниже минимально допустимого уровня с учетом регуляторных надбавок;
- рассматривает отчетность ВПОДК Группы.

**Совет директоров участника Группы:**

- участвует в разработке, утверждении и реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала участника Группы, а также рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разработанные в рамках указанных процессов на индивидуальной основе;
- утверждает внутренние документы, отражающие стратегию управления рисками и капиталом и порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом на индивидуальном уровне в соответствии со Стратегией Банковской группы;
- утверждает риск-аппетит на индивидуальном уровне в соответствии с целями Стратегии Банковской группы по риск-аппетиту Группы и Положением о риск-аппетите Банковской группы;
- утверждает модели количественной оценки рисков на основе внутренних рейтингов (“IRB”) при наличии;
- осуществляет контроль за управлением рисками и капиталом в рамках рассмотрения отчетности ВПОДК на индивидуальном уровне;
- оперативно рассматривает отчет о достижении сигнальных значений и превышении лимитов риск-аппетита, установленных на индивидуальном уровне, по мере выявления указанных фактов;
- проводит рассмотрение и одобрение крупных сделок в рамках своих полномочий;
- осуществляет рассмотрение отчета аудита по итогам проверки.

**Правление участника Группы:**

- утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на индивидуальном уровне с учетом положений Стратегии Банковской группы;
- утверждает список значимых типов рисков на индивидуальном уровне согласно установленным процедурам;
- отвечает за мониторинг и осуществление мер по снижению рисков в случае необходимости, исходя из оптимального соотношения целей участника Группы, требуемого акционерами уровня доходности капитала и риск-аппетита участника Группы в соответствии с требованиями локального законодательства;
- определяет уровень полномочий органов, несущих ответственность за уровень риска участника Группы;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала не ниже минимально допустимого уровня;
- рассматривает отчетность в рамках ВПОДК на индивидуальном уровне;
- обеспечивает предоставление отчетности ВПОДК Банку;
- обеспечивает соответствие дочернего банка требованиям локального законодательства и учитывает данные требования при управлении рисками.

**Комитеты управления рисками участников Группы.** В состав комитетов системы управления рисками АО «АЛЬФА-БАНК» входят комитеты, подотчетные Совету директоров: Комитет по аудиту, Комитет по кадрам и вознаграждениям, Комитет по рискам и комитеты, подотчетные Правлению: Комитет по Управлению Активами и Пассивами (КУАП), Кредитные комитеты, включая Главный Кредитный комитет (ГКК), Малый кредитный комитет (МКК), Комитет по рискам розничного и поточного кредитования, Комитет по дефолтам, Управляющий комитет по операционным рискам (УКОР) и иные. Участники Группы имеют схожую структуру органов управления рисками.

**Комитет по аудиту Совета директоров**

Комитет по аудиту Совета директоров ответственен за оценку эффективности действующих процедур в области управления рисками и внутреннего контроля, а также контроль за надежностью системы управления ими и



подготовку предложений по их усовершенствованию для предоставления Совету директоров.

#### **Комитет по кадрам и вознаграждениям Совета директоров**

Комитет по кадрам и вознаграждениям Совета директоров ответственен за предварительное рассмотрение, анализ и подготовку предложений Совету директоров по вопросам системы регулирования вознаграждения и подбора сотрудников, оказывающих существенное влияние на систему управления рисками Банка, а также за разработку и совершенствование внутренних документов Банка по вопросам вознаграждений.

#### **Комитет по рискам Совета директоров**

Комитет по рискам Совета директоров ответственен за предварительное рассмотрение, анализ и подготовку предложений Совету директоров по вопросам определения стратегии управления рисками и капиталом, установления риск-аппетита, контроля эффективности системы управления рисками, развития риск-культуры и реализации модели трех линий защиты, применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков для целей расчета норматива достаточности собственных средств.

Эффективную систему контроля и службу управления рисками представляют система Комитетов по управлению рисками, Департамент по управлению рисками (включая Руководителя Департамента по управлению рисками) и Казначейство. Банк не осуществляет передачу функций по управлению рисками другим организациям.

#### **Главный Кредитный комитет (ГКК)**

- отвечает за установление лимитов и принятие нерозничного кредитного риска в рамках полномочий, установленных Правлением АО «АЛЬФА-БАНК»;
- рассматривает изменения в Кредитную политику АО «АЛЬФА-БАНК» перед вынесением на утверждение Правлением АО «АЛЬФА-БАНК»;
- осуществляет контроль реализации кредитной политики;
- обеспечивает наличие соответствующих систем и контролей в рамках управления профилем нерозничного кредитного риска Корпоративно-Инвестиционного Банка, Среднего Бизнеса;
- принимает решения о предоставлении/продлонгации кредитов, гарантий и других (в т.ч. внебалансовых) требований свыше установленных полномочий Малого Кредитного комитета;
- устанавливает лимиты на клиентов Банка / российских и иностранных контрагентов / страновые лимиты по операциям, превышающим полномочия и лимиты Малого Кредитного комитета;
- устанавливает лимиты на конкретные кредитные и рыночные инструменты, содержащие кредитные риски;
- устанавливает лимиты на эмитентов долговых бумаг и на сами бумаги с кредитным риском;
- утверждает методику определения рисковой надбавки ценообразования и стадию экономического цикла.

Если решение по сделке превышает лимит ГКК, то оно утверждается Правлением АО «АЛЬФА-БАНК». ГКК действует на основании Положений и Регламента, утвержденных решением Правления АО «АЛЬФА-БАНК».

#### **Малый Кредитный комитет (МКК)**

- устанавливает лимиты для клиентов по отдельным видам операций, в рамках собственных лимитов МКК, установленных Правлением АО «АЛЬФА-БАНК».

МКК действует на основании Положений и Регламента МКК, утвержденных решением Правления АО «АЛЬФА-БАНК». Решения, превышающие уровень полномочий МКК, утверждаются ГКК. Программа делегирования полномочий самостоятельного принятия решений описана в Кредитной политике.

#### **Комитет по рискам розничного и поточного кредитования (КРРПК)**

- Рассматривает изменения Политики розничного кредитования и Кредитной политики поточного кредитования перед вынесением на утверждение Правления;
- Утверждает принципы принятия кредитных решений в розничном и поточном кредитовании;
- Принимает решения, связанные с запуском/продлением пилотных/ новых проектов, сопряженных с кредитным риском; рассматривает результаты пилотных проектов и обсуждает решения об их масштабировании;
- Принимает решения об уступке третьим лицам прав требований по кредитным обязательствам розничных заемщиков.

КРРПК действует на основании Положения и Регламента, утвержденных Правлением Банка. Решения, превышающие уровень полномочий КРРПК, утверждаются Правлением Банка.

**Комитет по управлению Активами и Пассивами (КУАП)**

- отвечает за управление рыночным риском, процентным риском банковских операций, риском ликвидности;
- отвечает за формирование оптимальной структуры баланса Банка с целью получения максимальной доходности при ограничении возможного уровня риска;
- устанавливает агрегированные лимиты по рыночному риску, процентному риску банковских операций и риску ликвидности, одобряет модели и методологии их оценки, разработанные Казначейством при участии Отдела по управлению рыночными рисками;
- несет ответственность за утверждение лимитов в рамках своих полномочий, в том числе за утверждение лимитов на торговые портфели, требований по диверсификации портфеля, лимитов по торговым и рыночным операциям за исключением лимитов на контрагентов;
- несет ответственность за утверждение размера резервов по позициям, связанным с рыночными рисками, оценку размеров и диверсификации рыночных рисков;
- рассматривает верхнеуровневые документы по управлению рыночным риском, процентным риском банковских операций и риском ликвидности до их утверждения Правлением;
- рассматривает отчетность по рыночному риску, процентному риску банковских операций и риску ликвидности.
- Все решения, превышающие уровень полномочий КУАП, утверждаются Правлением АО «АЛЬФА-БАНК».

КУАП работает на основе Положения и Регламента, утвержденных Правлением АО «АЛЬФА-БАНК».

**Управляющий комитет по операционным рискам (УКОР)**

- рассматривает размер риск-аппетита по операционным рискам до утверждения Советом директоров;
- рассматривает изменения Политики по управлению операционными рисками до ее утверждения Правлением Банка;
- обеспечивает внедрение, применение и пересмотр (не реже одного раза в год) основных принципов управления операционными рисками;
- рассматривает и утверждает перечень мероприятий, процедур и технологий по выявлению, оценке, мониторингу, контролю, предотвращению, минимизации операционных рисков в рамках Политики по управлению операционными рисками, утвержденной Правлением Банка;
- рассматривает вопросы принятия операционных рисков в рамках установленного Правлением лимита полномочий по принятию операционных рисков;
- утверждает перечень приоритетных операционных рисков/событий операционного риска с определением подразделений - владельцев риска, которые подлежат обязательному управлению/мониторингу и контролю со стороны заинтересованных подразделений Банка;
- информирует Правление АО «АЛЬФА-БАНК» и заинтересованные бизнес-подразделения о выявленных и принятых операционных рисках;
- осуществляет мониторинг уровня и природы операционного риска.

УКОР действует на основе Положения и Регламента, утвержденных Правлением Банка. Решения, превышающие уровень полномочий УКОР, утверждаются Правлением Банка.

**Комиссия по управлению Качеством данных (КУКД):**

- рассматривает результаты мониторинга показателей качества, план и статус реализации мероприятий по устранению выявленных отклонений, оценивает эффективность функционирования системы управления качеством данных;
- принимает решения по реализации новых инициатив по повышению качества данных, осуществляет приоритезацию поступивших инициатив, контролирует результаты их реализации;
- утверждает документы, регламентирующие процессы управления качеством данных (политику по управлению качеством данных и методики управления качеством данных).

Комиссия по управлению Качеством данных действует на основании Положения и Регламента, утвержденных Правлением Банка.

**Информация о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) по управлению рисками.** Департамент по управлению рисками находится в подчинении Руководителя Департамента по управлению рисками, несет ответственность за функционирование системы риск-менеджмента, общее управление рисками, обеспечивая

применение единых принципов и методов выявления, оценки, управления и доведения информации до руководства Банка. Департамент по управлению рисками, функционирующий на основании Положения о Департаменте по управлению рисками, включает следующие подразделения: Дирекция интегрированного риск-менеджмента (Отдел валидации, Отдел интегрированного риск-менеджмента, Управление риск-отчетности и контроля рисков), Дирекция корпоративных, рыночных рисков и рисков контрагентов (Отдел анализа рисков отраслевых и региональных проектов, Отдел анализа рисков отраслевых проектов и проектов московского региона, Отдел контрагентов, Управление методологии, моделирования и риск-отчетности, Отдел по управлению рыночными рисками), Дирекция рисков розничного и малого бизнеса (Управление портфельного анализа РБ, Управление развития и поддержки процессов кредитования, Управление рисками МСБ, Управление статистического анализа, предсказательного моделирования и прогнозирования), Управление операционными рисками.

Руководитель Департамента по управлению рисками несёт ответственность за организацию и контроль функционирования в Банке процесса управления рисками, формирование и развитие общепанковской системы управления рисками, контроль за существующим профилем рисков Банка, обеспечение оценки достаточности количества предоставленных ресурсов для выполнения функций по управлению рисками, учитывая сложность, взаимосвязи и объемы рисков Банка, а также риск-аппетит и стратегию АО «АЛЬФА-БАНК».

Управление розничным кредитным риском осуществляется Дирекцией рисков розничного и малого бизнеса и Комитетом по рискам розничного и поточного кредитования (КРРПК). Управление нерозничным кредитным риском осуществляется Дирекцией корпоративных, рыночных рисков и рисков контрагентов (Управление методологии, моделирования и риск-отчетности; Отдел анализа рисков отраслевых и региональных проектов; Отдел анализа рисков отраслевых проектов и проектов московского региона; Отдел контрагентов) и нерозничные кредитные комитеты (ГКК/МКК), высший уровень полномочий, из которых принадлежит ГКК. Рыночный риск управляется Дирекцией корпоративных, рыночных рисков и рисков контрагентов (Отделом по управлению рыночными рисками), Казначейством и Комитетом по управлению Активами и Пассивами (КУАП). Управление операционным риском осуществляется Управлением операционными рисками и Управляющим комитетом по операционным рискам (УКОР). Функция риск-контроля (мидл-офис) также осуществляется Департаментом по управлению рисками (в рамках Управления риск-отчетности и контроля рисков). Управление и контроль риска ликвидности и процентного риска банковского портфеля осуществляется Казначейством, Департаментом по управлению рисками и КУАП.

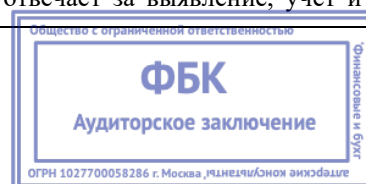
**Дирекция по взысканию корпоративной просроченной задолженности (ДВКПЗ)** является полностью независимой от Департамента по управлению рисками, готовит предложения по работе с проблемной задолженностью, в том числе стратегии взыскания, предлагает возможные решения по взысканию корпоративной просроченной задолженности и выносит на рассмотрение ГКК. ДВКПЗ реализует принятую стратегию. ДВКПЗ курируется Заместителем Председателя Правления и отчитывается перед ГКК. ГКК принимает решение о признании задолженности проблемной.

**Комитет по дефолтам** организован в соответствии с требованиями Положения №483-П с целью рассмотрения вопросов, о признании дефолта согласно установленному процессу, закреплённому внутренним документом по Определению дефолта и выздоровления для нерозничных заемщиков. КПД действует на основании Положения и Регламента, утвержденных Правлением Банка.

**Управление просроченной задолженностью в розничном сегменте** в части разработки правил принятия решений осуществляется Дирекцией рисков розничного и малого бизнеса. Дирекция выездного взыскания задолженности Департамента взыскания просроченной задолженности несет ответственность за принятие мер, направленных на восстановление обслуживания долга, взыскание просроченной ссудной задолженности. Сотрудники Управления операционно-сервисного обслуживания розничных клиентов (а также, при необходимости, сотрудники Департамента взыскания просроченной задолженности) производят идентификацию сделок, подлежащих списанию как безнадежная просроченная задолженность.

**Управление внутреннего аудита** проводит проверку методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами участника Группы, и полноты применения указанных документов. Подразделения внутреннего аудита участников Группы осуществляют плановые проверки эффективности реализации ВПОДК на индивидуальном уровне в соответствии с ежегодным планом проверок. Отчеты внутреннего аудита направляются на рассмотрение Совету директоров участника Группы. Управление внутреннего аудита Банка осуществляет плановые проверки ВПОДК на уровне Группы. Дополнительно, при необходимости в любое время, может быть проведен специальный аудит.

**Дирекция внутреннего контроля** является второй линией защиты и отвечает за выявление, учет и мониторинг



регуляторного (комплаенс) риска, то есть риска возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Детальные функции Внутреннего контроля представлены в Положении о Дирекции внутреннего контроля.

**Кредитный риск.** В качестве основного риска Группа идентифицирует и принимает кредитный риск, а именно риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком/контрагентом финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора. Кредитный риск подразделяется на нерозничный кредитный риск, розничный кредитный риск и кредитный риск контрагента.

Целью управления кредитным риском является создание стабильного, качественного и диверсифицированного кредитного портфеля банками Группы. Кредитные операции банков Группы регламентируются законодательством стран нахождения банков Группы, кредитными политиками банков Группы и другими внутренними документами банков Группы, в зависимости от специфики деятельности, особенностей местного законодательства, собственной стратегии развития, а также иными документами, регулирующими отдельные вопросы кредитования.

Участники Группы ведут свою деятельность в разных юрисдикциях (Россия, Казахстан, Нидерланды). Для оценки размера необходимого капитала для покрытия кредитного риска Банк использует внутренний подход, описанный в документе «Методика определения размера необходимого и совокупного капитала для покрытия рисков Банковской Группы АО «АЛЬФА-БАНК»». Участники Группы используют регуляторный подход (стандартизированный подход к оценке кредитного риска на основании регуляторных требований в странах участников Группы). Количественная оценка размера необходимого капитала на покрытие риска концентрации рассматривается в рамках концентрации кредитного риска.

Процедуры по управлению кредитным риском в Банковской Группе утверждаются Правлением Банка, пересматриваются на ежегодной основе, определены в документах Принципы управления нерозничным кредитным риском Банковской группы АО «АЛЬФА-БАНК», Порядок по управлению кредитным риском контрагентов Банковской группы АО «АЛЬФА-БАНК», Положение о принципах управления розничными кредитными рисками Банковской Группы АО «АЛЬФА-БАНК».

Процедуры по управлению кредитным риском участников Группы предусматривают:

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
- порядок определения дефолта;
- установление лимитов;
- требования к обеспечению и методология оценки;
- оценку кредитного риска с учетом охвата всех видов кредитного риска;
- процедуры мониторинга кредитного риска;
- процедуры отчетности.

Лимит кредитного риска на уровне Группы установлен в рамках Стратегии управления рисками и капиталом Банковской группы.

Методология оценки кредитного риска охватывает все виды операций, которым присущи кредитный риск, риск концентрации, кредитный риск контрагента, а также остаточный риск, заключенные в инструментах, используемых кредитной организацией для снижения кредитного риска.

Подход к оценке кредитного риска на основе внутренних рейтингов позволит более эффективно управлять бизнесом Банка с учетом потребляемого капитала и принимаемого уровня риска. Переход на такую оценку позволит Банку более точно оценивать кредитный риск, исходя из специфики своих клиентов.

## **Управление рисками Группы**

### ***Нерозничный кредитный риск.***

Ключевые аспекты управления нерозничным кредитным риском, установленные в Группе, определены документом Принципы управления нерозничным кредитным риском Группы. Кредитные политики и внутренние документы по управлению нерозничным кредитным риском участников Группы определяют:

- Описание структуры лимитов при кредитовании (по группам риска заемщиков, по типу обеспечения, по отраслям экономики);
- Описание приоритетных направлений и отраслей кредитования;
- Описание подходов к кредитованию основных сегментов заемщиков;
- Подходы к диверсификации и концентрации кредитного портфеля.

Система управления нерозничным кредитным риском предполагает установление системы лимитов, выявление (идентификацию) риска, оценку и измерение риска, процедуры контроля за рисками, методы снижения рисков, отчетность по рискам.

Группа придерживается общих принципов управления кредитными рисками с учетом сегмента клиента.

Банк определяет подходы к кредитованию заемщиков путем утверждения кредитной политики, в которой определяется уровень полномочий по принятию решений о риске на уровне комитетов, а также система особых одобрений крупных сделок. Целевым сегментом кредитования являются качественные заемщики-российские компании.

Кредитные комитеты Банка несут ответственность за одобрение лимитов на операции с кредитным риском. В зависимости от степени существенности кредитного риска решения по операциям с корпоративными клиентами одобряются Главным кредитным комитетом или Малым кредитным комитетом. Предельный уровень риска утверждается Правлением. Комитеты проводят свои заседания еженедельно. В состав Комитетов входят представители Корпоративного и Инвестиционного Банка, Среднего бизнеса, Юридического Департамента, Казначейства и других структурных подразделений. В некоторых обстоятельствах лимиты/сделки, одобренные Главным кредитным комитетом, должны также одобряться Правлением или Советом директоров (например, принимая во внимание срок и/или размер кредита). В рамках программы «4 глаз» на основании решения Правления Банка устанавливаются совместные персональные лимиты для сотрудников Корпоративного и Инвестиционного Банка и Департамента по управлению рисками. Полномочия функциональных подразделений и уполномоченных лиц Банка по принятию кредитных решений устанавливаются соответствующим решением Правления. Решения о списании безнадежной задолженности принимаются Правлением.

Развитие системы риск-менеджмента в соответствии со стандартами Базель является одной из важных задач Группы с приоритетом разработки статистических моделей, используемых для управления нерозничным кредитным риском. Банк развивает подходы к оценке кредитного рейтинга на основе внутренних моделей, системы риск-индикаторов и риск-стратегии, осуществляет пересмотр матрицы принятия кредитных решений, подходов к управлению обеспечением и процессу взыскания просроченной задолженности, развивает ИТ-базу, внедряет стандарты управления качеством данных, основываясь на требованиях Банка России и стандартах Базельского комитета.

В структуре Департамента по управлению рисками Дирекция корпоративных, рыночных рисков и рисков контрагентов отвечает за кредитный риск в отношении клиентов - юридических лиц, финансовых институтов. ИТ-системы постоянно совершенствуются для поддержки внедрения практик риск-менеджмента в соответствии со стандартами Базельского комитета (среди которых поддержка расчета внутренних рейтингов, управление качеством данных, обеспечением, процессом признания дефолтов).

*Рейтинговая система оценки кредитного риска.* Для оценки кредитного риска и ранжирования финансовых инструментов в зависимости от размера кредитного риска Группа применяет два подхода – систему Внутренних рейтингов (IRB) или внешними рейтингами, присваиваемые внешними международными рейтинговыми агентствами (S&P, Fitch, Moody's).

В соответствии с внутренней рейтинговой оценкой кредиты и авансы клиентам и инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости, включаются в одну из следующих категорий оценки:

- *Первоклассные заемщики* – высокое кредитное качество с низким ожидаемым кредитным риском
- *Хорошие и стандартные заемщики* – надлежащее кредитное качество с умеренным кредитным риском
- *Приемлемые заемщики* – среднее кредитное качество с приемлемым кредитным риском
- *Плохие заемщики* – кредиты, которые требуют более тщательного мониторинга и управления действиями по исправлению положения







**Нерозничный кредитный риск. Кредитный процесс и оценка риска**

Нерозничный кредитный риск - риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения Заемщиком своих обязательств в соответствии с условиями кредитования, в том числе при инвестировании в ценные бумаги (облигации, векселя и пр.) или принятия обязательств в отношении их предоставления независимо от способа их отражения в бухгалтерском учете (на балансе или как условные обязательства за балансом).

Оценка нерозничного кредитного риска участников Группы осуществляется в соответствии с нормами локального регулирования и с помощью внутренних документов (методик), разработанных участником Группы. В случае, если участник Группы использует методы оценки рисков, отличные от методов, установленных нормами локального регулирования, применяемые участником Группы методы должны соответствовать требованиям, предъявляемым к такого рода методам в международной практике. Каждый участник Группы, использует собственные методики оценки кредитоспособности, наиболее полно учитывающие специфику страны его нахождения и стран, на территории которых он осуществляет кредитные операции.

Оценка кредитного риска осуществляется в момент принятия решения о выдаче кредита, а также в процессе мониторинга деятельности Заемщика по следующим направлениям:

- оценка финансового состояния Заемщика (производится на основании перечня документов, утвержденного отдельно для каждого участника Группы);
- изучение Заемщика на предмет его кредито- и платежеспособности, добросовестности, деловой репутации, кредитной истории, перспектив производственного и финансового роста, конкурентоспособности;
- оценка качества обеспечения ссудной задолженности, в том числе платежеспособности гарантов, поручителей (при необходимости);
- оценка возможных последствий в случае невозврата (или несвоевременного возврата) основного долга и (или) процентов;
- оценка качества обслуживания долга по кредитам, выданным Банком, а также иными финансовыми организациями;
- оценка целевого использования кредитных средств и источников погашения кредита;
- оценка емкости рынка, на котором Заемщик осуществляет свою деятельность и его специфика.

Участники Группы осуществляют оценку рисков в отношении всех Заемщиков. При кредитовании связанных с участником Группы лиц, акционеров, инсайдеров повышенное внимание уделяется возможному конфликту интересов при принятии кредитных решений. Конфликт интересов ограничивается в соответствии с действующими внутренними нормативными документами участников Группы с учетом требований законодательства стран нахождения участников Группы.

Подходы, применяемые при корпоративном кредитовании, основаны на стандартизированной процедуре андеррайтинга (с учетом сегмента заемщика), в том числе путем проверки кредитоспособности потенциального заемщика, качества предлагаемого залога и соответствия структуры сделки политике и лимитам с присвоением внутренних рейтингов, основанных на статистических моделях в соответствии с внутренними процедурами и в соответствии со стандартами Базельского комитета.

Стандарты Базель внедряются на всех существенных стадиях корпоративного кредитного процесса Банка:

- оценка кредитоспособности, управление обеспечением, ценообразование, улучшение внутренней методологии;
- развитие подходов к сегментации;
- интеграция внутренних рейтинговых моделей в оценку кредитоспособности и процесс принятия кредитных решений;
- кредитный мониторинг и мониторинг работы внутренних моделей;
- определение дефолта;
- процесс управления проблемной задолженностью.

Дирекция кредитования Банка совместно с Департаментом развития кредитования среднего бизнеса Банка рассматривает потенциальную сделку, обращая особое внимание на анализ финансовой стабильности, адекватности денежных потоков, долгосрочной устойчивости, кредитной истории, конкурентного положения и качества обеспечения. На основании оценки рисков по заемщику присваивается **внутренний рейтинг**. Присвоение рейтинга

осуществляется на основании методики определения внутреннего рейтинга. Внутренние рейтинги основываются на финансовой, нефинансовой и прочей существенной информации. Рейтинги клиентов используются как в кредитном процессе, так и для целей ценообразования.

Департамент по управлению рисками Банка проводит анализ кредитной заявки и проверку правильности присвоенных рейтингов и дает свое заключение. Заключение Департамента по управлению рисками и финансовый анализ клиента передаются на рассмотрение соответствующему Кредитному комитету. Кредитные комитеты анализируют кредитные заявки на предмет одобрения кредитного лимита на основании предоставленной информации. Лимит устанавливается в целях ограничения объемов риска, принимаемого на заемщика/группу заемщиков.

**Нерозничный кредитный риск. Система лимитов.** Совет Директоров Банка утверждает риск-аппетит на уровне Группы. Совет директоров участника Группы утверждает риск-аппетит на индивидуальном уровне с учетом бизнес-модели, а также масштаба и специфики кредитных операций участников Группы.

С целью ограничения уровня риска нерозничных заемщиков участники Группы разрабатывают и устанавливают индивидуальную систему лимитов в зависимости от используемой им бизнес-модели и требований местного регулятора. Участники Группы обеспечивают контроль лимитов в соответствии с установленной периодичностью. Система лимитов регулярно проверяется риск-менеджментом участниками Группы и регулярно пересматривается (поддерживается в актуальном состоянии).

Устанавливаются следующие виды лимитов:

- лимиты концентрации на заемщиков / группу связанных заемщиков;
- лимиты концентрации кредитного риска в кредитном портфеле Банка (например, концентрация риска по отраслям экономики, страновой риск и т.д.);
- административные лимиты (например, лимиты полномочий коллегиальных органов);
- прочие виды лимитов, в случае необходимости.

Набор лимитов, используемых для управления нерозничным кредитным риском, порядок их расчета, предельные и сигнальные значения, контроль за исполнением лимитов, а также порядок действий при нарушении лимитов или сигнальных значений лимитов фиксируются во внутренних документах участников Группы по управлению нерозничным кредитным риском. Допускается установление как обязательных, так и индикативных лимитов. Для обязательных лимитов возможно установление сигнальных значений лимитов.

Риск на одного заемщика, включая банки и небанковские финансовые институты, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких как форвардные валютные контракты.

Риск-менеджмент обеспечивает, чтобы воздействие новых операций на концентрацию в рамках портфеля было соотносимо с риск-аппетитом и со структурой лимитов портфеля.

**Нерозничный кредитный риск. Мониторинг и контроль.** У участников Группы создана система мониторинга и контроля рисков, через которую проходят все сделки, связанные с кредитным риском.

Данные процедуры включают:

- Проверку соблюдения заемщиком условий кредитного договора и своевременной идентификации дефолта заемщика по исполнению обязательств. Проверку ковенантов и факта соблюдения актуальности расчетов;
- Мониторинг и контроль установленных лимитов и сигнальных значений;
- Мониторинг платежеспособности заемщика в соответствии с уровнем кредитного риска;
- Поддержание кредитного досье клиента в актуальном состоянии;
- Мониторинг обеспечения по кредитным сделкам;
- Мониторинг заемщиков с целью идентификации проблемных и дефолтных заемщиков;
- Мониторинг проблемных заемщиков;
- Анализ рынка и всей иной доступной информации, потенциально влияющей на способность Заемщика исполнить обязательства перед участником Группы;
- Определение основных принципов кредитной политики, регулирующих подробную политику на уровне структурного подразделения, регулярный анализ необходимости пересмотра принципов политики;

- Разработка принципов кредитования, предусматривающих дисциплинированный и сфокусированный подход к принятию решений, использование основанной на статистике техники принятия решений;
- Постоянный мониторинг со стороны риск-менеджмента, внутреннего контроля и внутреннего аудита существующего кредитного процесса для оценки эффективности, и введения изменений при необходимости;
- Подготовка регулярных отчетов о состоянии портфелей и регулярное представление таких отчетов соответствующему коллегиальному органу.

Проводится регулярный анализ способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Регулярно отслеживается состояние бизнеса клиентов, проводится анализ их продаж, динамики маржи и кредитного портфеля. При необходимости производится изменение кредитных лимитов. В случае ухудшения кредитоспособности заемщика и выявления ряда негативных сигналов клиент подлежит включению в «Лист наблюдения» и отдельному мониторингу возможного будущего ухудшения кредитного качества. Динамика изменения кредитного качества заемщиков предоставляется для анализа и контроля соответствующему Кредитному комитету. Рейтинги клиентов подлежат регулярному мониторингу и предоставляются уполномоченным коллегиальным органам в составе риск-отчетности.

Участники Группы уделяют большое внимание работе с проблемными кредитами и предоставляют соответствующую информацию кредитным комитетам. Анализируются перспективы возврата, изъятие залогового обеспечения, судебные процедуры по искам о взыскании долга, условия реструктуризации долга, требования дополнительного обеспечения по кредиту.

**Нерозничный кредитный риск. Снижение кредитного риска.** Группа использует широкий спектр техник для снижения кредитного риска кредитных операций, управляя как факторами возможного убытка по отдельным операциям, так и факторами системного риска по портфелю в целом. С целью снижения уровня риска нерозничных заемщиков участники Группы разрабатывают и устанавливают индивидуальную структуру лимитов; управляют залоговым обеспечением, проводят мониторинг заемщиков на предмет возникновения у них просроченной задолженности и (или) наступления дефолта, формируют резервы на возможные потери по продуктам, несущим кредитный риск, управляют риском концентрации, проводят стресс-тестирование.

Для снижения риска в качестве обеспечения принимаются различные виды залогов, поручительства юридических и физических лиц и банковские гарантии. Управление залоговым обеспечением осуществляется в соответствии с внутренними документами, регламентирующими процесс управления залогами. Основной целью залоговой политики является формирование залогового портфеля, обеспечивающего возврат средств, предоставленных заемщикам Банка.

Залоговая работа участников Группы строится на следующих принципах:

- формирование надежного залогового портфеля;
- единство требований к работе с залогами на всех уровнях организационной структуры участника Группы;
- обеспечение оперативного и эффективного контроля на всех этапах работы с залогами;
- определение требований к составу, структуре и качественным характеристикам залогового обеспечения, формирования списка приоритетных видов залогового обеспечения;
- разработка и совершенствование единой системы учета результатов работы с залогами;
- совершенствование способов и приемов мониторинга состояния заложенного имущества;
- сбор, анализ информации и формирование базы данных о конъюнктуре рынка по основным видам имущества;
- совершенствование методов анализа и оценки залогового обеспечения;
- взаимодействие с оценочными организациями;
- обучение и методическая подготовка специалистов по залоговой работе.

Методология оценки залогов содержит анализ рисков, определение стоимости и ликвидности имущества, оформляемого или оформленного в качестве обеспечения по кредитным сделкам. В качестве обеспечения предоставляемых кредитных продуктов рассматривается движимое и недвижимое имущество. Порядок работы с залоговым обеспечением устанавливает основные положения и требования к работе с имуществом, предлагаемым в залог и являющимся предметом залога по кредитным продуктам, в том числе описывает порядок действий и взаимодействия подразделений на этапах работы с предметами залога: залоговая экспертиза, оформление документов по залогу имущества, мониторинг залогового имущества, учет результатов работы с залогами.

Премия за кредитный риск, рассчитанная с учетом вероятности дефолта клиента, включается в оценку риска и учитывается в процессе ценообразования. Премия за риск обеспечивает справедливую компенсацию за объем кредитного риска, принимаемого участником Группы.

**Нерозничный кредитный риск. Управление риском концентрации.** Процедуры по управлению нерозничным кредитным риском участников Группы предусматривают управление и контроль риска концентрации – подверженности участника Группы крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности участника Группы и его способности продолжать свою деятельность.

Процедуры участников Группы предусматривают:

- процедуры выявления и измерения риска концентрации;
- установление лимитов концентрации;
- процедуры по управлению риском концентрации должны соответствовать бизнес-модели и сложности выполняемых операций, охватывать существенные формы концентрации (например, отраслевая, географическая).

Группа контролирует максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы, максимальный размер крупных кредитных рисков банковской группы, норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения Банком и участниками Группы акций (долей) других юридических лиц.

Норматив Н21 регулирует (ограничивает) кредитный риск Группы, головной кредитной организацией которой является Банк, в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований Группы к заемщику или группе связанных заемщиков к величине капитала Группы.

Норматив Н22 регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков Группы, головной кредитной организацией которой является Банк, и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков Группы к величине капитала Группы.

Значения обязательных нормативов кредитных рисков Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года приведены ниже:

Наименование норматива	Нормативное значение	2020, %	2019, %
Норматив Н21	≤25%	14.01	15.31
Норматив Н22	≤800%	164.53	192.98

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года значения обязательных нормативов Группы соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

#### **Кредитный риск контрагента.**

**Кредитный риск контрагента** – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

**Организация и функционирование системы управления кредитным риском контрагента Группы.** Принципы и процедуры управления кредитным риском контрагента в Группе установлены Порядком по управлению кредитным риском контрагентов Группы. Документ содержит описание специфических принципов управления кредитным риском контрагента, типов операций, несущих кредитный риск контрагента для Группы, а также порядок управления данным риском, включая процедуры по идентификации, оценке, контролю и формированию отчетности.

При наличии операций с производными финансовыми инструментами, сделок РЕПО и аналогичных операций, которым присущ риск контрагента, участники Группы устанавливают процедуры управления кредитным риском контрагента.

Процесс управления кредитным риском контрагента включает комплекс процедур и методов по идентификации, оценке, мониторингу и контролю, а также отчетности по кредитному риску контрагента в целом и в разрезе контрагентов и их групп. Управление осуществляется с помощью системы лимитов для отдельных контрагентов и групп контрагентов в зависимости от типа операций, уровня риска и срочности операций, решения по которым принимаются в соответствии с действующими процедурами принятия решений, проводится регулярный мониторинг

качества контрагентов и уровня кредитного риска контрагента.

Управление кредитным риском контрагента осуществляются с учетом связанного с ним рыночного, операционного риска (включая правовой риск) и риска ликвидности (ценной бумаги или другого финансового актива, участвующего в сделке с контрагентами), и их взаимовлияния различными подразделениями, ответственными за идентификацию и оценку данных рисков.

Процедуры управления кредитным риском контрагента:

- обеспечивают, чтобы операции с контрагентами не осуществлялись без предварительной оценки финансового положения контрагента, а также оценки суммы под риском и вероятности реализации кредитного риска контрагента как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке;
- учитывают в лимитах кредитного риска контрагента лимиты кредитования и торговые лимиты по контрагентам;
- определяют текущий и потенциальный кредитный риск по производным финансовым инструментам с учетом имеющегося соглашения о неттинге (в связи с наличием обеспечения) и без учета имеющегося соглашения о неттинге (в связи с наличием обеспечения);
- оценивают величину кредитного риска контрагента с учетом риска концентрации по типам сделок, в отношении групп связанных контрагентов, рынков, с учетом странового риска и т.д.

**Кредитный риск контрагента. Система лимитов.** Система лимитов участников Группы состоит из лимитов по операциям и портфельных лимитов концентрации. Система лимитов определяется исходя из специфики операций, совершаемых бизнес-подразделениями Участников группы. Лимиты устанавливаются таким образом, чтобы наиболее эффективно и оперативно контролировать проходящие в Участниках Группы процессы и управлять кредитным риском контрагента. Лимиты подлежат регулярному пересмотру (не реже одного раза в год). Кроме того в систему лимитов могут вноситься изменения при необходимости включения в нее ограничений для контроля риска по новым операциям.

**Лимиты по операциям:** система лимитов по операциям состоит из кредитных и/или торговых лимитов по операциям, в зависимости от типов осуществляемых сделок, общего лимита кредитного риска и персональных лимитов. Система лимитов охватывает как конкретного контрагента, так и группу контрагентов.

При установлении лимитов соблюдаются следующие принципы:

- взаимосвязь между параметрами лимитов и финансовым состоянием контрагента, т.е., чтобы при прочих равных контрагенты, чье финансовое состояние оценивается хуже, имели более строгие ограничения;
- взаимосвязь между параметрами лимитов и возможностями мониторинга, т.е., чтобы при прочих равных контрагенты, информационный фон которых слабее (включая финансовые, рыночные, новостные данные), имели более жесткие ограничения;
- взаимосвязь между параметрами лимитов и управляемостью риска в структурах сделок, т.е. чтобы при прочих равных, сделки, прекращение, изменение, приостановление и т.п. которых, затруднительно, имели более жесткие ограничения.

Подход к установлению параметров лимитов может быть экспертным, на основе индикативных и строгих ограничений, утвержденных коллегиальным органом, и/или иных способах. Выбор подхода должен соответствовать характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, а также готовности и развитости инфраструктуры.

Персональные лимиты предусматривают проведение операций с невысоким уровнем кредитного риска контрагента, управляемого на портфельном уровне и ограниченного на уровне одного контрагента, в т.ч. сделки, полностью покрытые обеспечением с учетом маржинальных параметров, позволяющих минимизировать кредитный риск контрагента.

**Портфельные лимиты концентрации:** в целях управления риском концентрации по операциям с контрагентами устанавливаются различные ограничения к капиталу участника Группы:

- на объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов в случае (но не ограничиваясь) наличия значительных объемов операций с качественными и крупными контрагентами, индивидуальные лимиты на которых могут быть значительными по отношению к размеру члена Группы;
- на объем требований к контрагентам, сгруппированным по страновому признаку (экономические объединения и блоки стран, географическое распределение стран, кредитное качество стран и т.п.) в случае



- (но не ограничиваясь) наличия значительных объемов операций с контрагентами на зарубежных рынках, имеющих выявленные дополнительные риски, управление или избежание которых затруднительно;
- концентрации по совокупному объему позиций по отдельным видам операций и/или продуктам в случае (но не ограничиваясь) наличия значительных объемов операций, характеризующихся существенным остаточным риском;
  - иные виды ограничений, в зависимости от объемов и сложности совершаемых операций, например, в случае (но не ограничиваясь), наличия значительных объемов операций с контрагентами, работающим в одном сегменте бизнеса (моно-розничные банки и т.п.).

Выбор портфельных лимитов концентрации должен соответствовать характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Для лимитов концентрации определяются сигнальные значения, при достижении которых должен выполняться комплекс мер, направленный на снижение риска концентрации. Выбор мероприятий должен осуществляться исходя из оценки уровня принятого риска концентрации. Комплекс мероприятий должен быть разработан участником Группы и согласован в письменной форме с Банком.

*Лимиты по операциям через центрального контрагента:* при установлении лимитов на величину кредитного риска по операциям через центрального контрагента учитываются кредитный риск, связанные с финансовым состоянием центрального контрагента и с системой риск-менеджмента центрального контрагента. Процесс анализа кредитных рисков, связанных с финансовым состоянием центрального контрагента, аналогичен анализу кредитных рисков финансовых институтов. Анализ кредитных рисков, связанных с системой риск-менеджмента центрального контрагента, строится на анализе механизма распределения убытков, устанавливаемых центральным контрагентом в отношении добросовестных участников рынка, с учетом рыночного, операционного рисков, а также рисков ликвидности. В остальной части методология установления лимитов на величину кредитного риска по операциям через центрального контрагента аналогична методологии установления лимитов на финансовые институты.

Процесс установления лимитов на контрагентов определяется способом, предотвращающим возможность возникновения конфликта интересов при заключении сделок и их учете. Кроме того, кредитный процесс должен обеспечить наиболее эффективную и всестороннюю идентификацию рисков, характерных для операций в рамках устанавливаемых лимитов.

Процесс установления лимитов на контрагентов включает следующие этапы:

- инициация деловых отношений с контрагентом;
- сбор документов для финансового анализа;
- анализ финансового положения и структуры лимитов;
- подготовка пакета документов на заседание коллегиального органа;
- принятие решения о лимитах для контрагента;
- заключение сделок.

Операции с контрагентами осуществляются после оценки финансового положения (кредитоспособности) контрагента, а также оценки вероятности реализации кредитного риска контрагента как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке. В случае операций с ценными бумагами также производится анализ рыночного риска и ликвидности обеспечения.

**Кредитный риск контрагента. Оценка.** Процедуры управления кредитным риском контрагента обеспечивают, чтобы операции с контрагентами не осуществлялись без предварительной оценки финансового положения контрагента, а также оценки вероятности реализации кредитного риска контрагента, как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке; учитывают в лимитах кредитного риска контрагента лимиты кредитования и торговые лимиты по контрагентам; определяют текущий и потенциальный кредитный риск по производным финансовым инструментам с учетом имеющегося соглашения о неттинге (в связи с наличием обеспечения) и без учета имеющегося соглашения о неттинге (в связи с наличием обеспечения); оценивают величину кредитного риска контрагента с учетом риска концентрации по типам сделок, в отношении групп связанных контрагентов, секторов экономики, рынков и т.д.

*Методология оценки кредитоспособности контрагента:* оценка кредитоспособности контрагента прежде всего строится на сегментировании контрагентов по типам. Оценка каждого сегмента может строиться на основе внешних рейтингов, экспертном подходе, утвержденных методик и моделей и иных инструментах. При этом, глубина и полнота анализа выбранных инструментов оценки кредитоспособности должны соответствовать характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Оценки кредитного качества контрагента должны строиться на анализе финансовой информации, доступных данных из средств публичной информации и других источников. В случае применения модели количественной оценки кредитного риска контрагента, осуществляется валидация моделей количественной оценки кредитного риска контрагента независимой



командой по валидации не реже 1 раза в год.

Все операции с контрагентами, несущие кредитный риск контрагента, осуществляются после оценки финансового положения (кредитоспособности) контрагента, рисков операций/продуктов и расчетов по ним, а в случае операций с ценными бумагами также производится анализ рыночного риска, ликвидности обеспечения и кредитоспособности эмитента.

*Методология оценки типа риска по сделке:* оценка размера принятого кредитного риска в отношении контрагента или группы контрагентов производится на основании принятых методик оценки рисков для отдельных типов сделок. В процессе осуществления операций с контрагентами в зависимости от типа операции, различаются поставочный и предпоставочный риск. Один или оба риска (при их наличии в зависимости от типа сделки) учитываются в использовании (утилизации) лимитов. У предпоставочного риска есть текущая (текущее изменение цены) составляющая и потенциальная (вероятное будущее изменение цены) составляющая.

Оценка максимальной величины потенциальной составляющей предпоставочного риска определяется с установленным доверительным интервалом. При оценке риска принимается во внимание возможность или невозможность принятия в уменьшение обязательств контрагента встречных обязательств по другим сделкам, в том числе в силу наличия или отсутствия соглашения о неттинге. При заключении сделок РЕПО и ПФИ применяются маржинальные параметры, которые определяются Службой по управлению рыночными рисками (либо другим органом, выполняющим аналогичные функции).

Ключевым фактором для принятия решения по установлению лимитов кредитного риска на контрагентов выступает финансовое состояние контрагента. Кроме того, в случае операций с ценными бумагами помимо оценки финансового состояния контрагента также производится анализ предоставленного обеспечения (если оно не является денежными средствами) с точки зрения объема, волатильности стоимости и ликвидности.

Расчет рейтинга контрагента и величины резервов по сделкам с кредитным риском контрагента осуществляется на основании действующих методик, с учетом результатов анализа контрагента и обеспечения по сделкам.

При принятии решений по крупным сделкам с применением производных финансовых инструментов, требующих одобрения коллегиальных органов Группы, учитывается положительная корреляция между величиной подверженности кредитному риску и вероятностью дефолта контрагента (wrong-way risk).

Участники Группы учитывают тот факт, что контрагенты могут выставить требования о внесении/увеличении количества обеспечения, либо объявить дефолт/ акселерацию по сделкам, поскольку Банк может время от времени подписывать:

- соглашения (например, документы об уплате маржинальных взносов, деривативные контракты), согласно условиям которых снижение рейтинга кредитоспособности может являться основанием для требования со стороны контрагента о предоставлении участником Группы дополнительного обеспечения и/или уплаты маржинальных взносов;
- соглашения, предусматривающие ковенантное условие «снижение рейтинга», в случае срабатывания которого, контрагент будет обладать правом на объявление дефолта/акселерацию по сделкам (на принятие подобных условий в Банке предусмотрены специальные внутренние процедуры, основной целью которых является ограничение объема подобного рода обязательств на приемлемом для участника Группы уровне).

**Кредитный риск контрагента. Контроль и мониторинг.** Оценка уровня принятого риска в разрезе отдельных контрагентов, операций и на уровне всего участника Группы осуществляется отдельным структурным подразделением участника Группы, независимым от подразделений, осуществляющих бизнес-операции и принимающих риск.

Для контроля кредитного риска контрагента осуществляются следующие действия:

- мониторинг использования лимитов кредитного риска;
- проверка заключаемых операций на соответствие ограничениям на риск, принятых коллегиальными органами и уполномоченными лицами;
- оперативное информирование о величине принятого риска и о свободных остатках лимитов для проведения новых операций;
- доведение до сведения руководства информации о случаях нарушения установленных ограничений на величину риска.

Способ контроля для каждого вида операций фиксируется. Частота контроля варьируется в зависимости от продукта, но производится не реже 1 раза в день. По заключенным сделкам РЕПО и ПФИ осуществляется контроль

достаточности маржинального обеспечения у контрагента.

**Кредитный риск контрагента. Снижение.** Участники Группы используют следующие основные методы снижения риска:

- определение условий соглашения с контрагентом: маржинальные параметры (гарантийный взнос, порог переоценки, порог прекращения, события дефолта, кросс-дефолт), ликвидационный неттинг;
- проверка обеспечения: оценка и проверка актива по сделке (облигации или акции), под залог которого предоставляется финансирование: оценивается волатильность актива, стрессовое движение цены актива, ликвидность актива.

**Кредитный риск контрагента. Управление риском концентрации.** Для управления риском концентрации Группа анализирует концентрацию кредитного риска на крупнейших контрагентах, концентрацию кредитного риска контрагентов по группам стран, а также концентрацию по рейтингам.

Для целей управления риском концентрации на уровне Группы, участники Группы выделяют классы контрагентов в зависимости от рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами, в зависимости от странового рейтинга.

**Розничный кредитный риск Группы.**

**Розничный кредитный риск** – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения розничным Заемщиком финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями Кредитной сделки. Розничные заемщики – физические лица и предприятия, кредитуемые по технологии поточного кредитования, к которым относятся индивидуальные предприниматели и юридические лица, образованные в соответствии с законодательством Российской Федерации, размер годовой выручки которых по данным официальной отчетности составляет не более 350 миллионов рублей.

**Организация и функционирование системы управления розничными кредитными рисками.** Управление розничными кредитными рисками организуется в соответствии с масштабом и уровнем риска участников Группы. Стратегия управления розничным кредитным риском реализуется через оценку риска при принятии решения по кредитным продуктам и процедуры управления кредитным портфелем. Стратегия направлена на формирование портфеля, наименее подверженного волатильности и обеспечивающего целевое соотношение доходности и риска. Политика розничного кредитования устанавливает принципы управления розничными рисками, их идентификацию, оценку, мониторинг и контроль, включая портфельный менеджмент и распределение ответственности по управлению розничным риском. Политика по управлению розничным кредитным риском ориентирована на формирование портфеля, наименее подверженного волатильности.

Управление портфелем включает противодействие мошенничеству, разработку процесса и стратегий взыскания просроченной задолженности, разработку политики по рискам и подходов, обеспечивающих прибыльность розничного портфеля и предотвращение мошенничества, мониторинг розничного портфеля и контроль за показателями риска, разработку, обновление документов по процессам принятия кредитного решения, предоставление комитетам по рискам и высшему руководству аналитических презентаций о тенденциях розничного риска и подходов, необходимых для снижения риска.

**Розничный кредитный риск. Кредитный процесс и оценка риска.** Оценка риска производится при помощи моделей оценки кредитного риска или экспертного заключения без использования внутренних моделей. Модели используются при наличии достаточной статистики и целесообразности, исходя из масштаба операций и уровня риска. Процесс управления моделями обеспечивает актуализацию моделей оценки риска, в соответствии со значительными изменениями рынка и требованиями бизнеса. Решение о применении моделей принимается Уполномоченным органом (лицом) участника Группы.

Автоматизированная оценка риска осуществляется, в том числе с использованием статистических моделей (скоринг), построенных на основании анализа существующего кредитного портфеля и характеристик заемщиков. В скоринговой оценке используется анкетная информация, история взаимоотношений клиента с Банком, а также информация из внешних источников (таких, как Бюро Кредитных Историй и результаты анализа деятельности предприятия, кредитуемого по технологии поточного кредитования для оценки кредитного риска поточного кредитования). Для оценки кредитного риска используются внутренние модели, разрабатываемые с учетом подхода, основанного на внутренних рейтингах, а также скоринговые модели других типов (таких как модель определения вероятности мошенничества заемщика и др.).

Модели оценки рисков используются при принятии решения в процессе выдачи кредита и мониторинга рисков розничного кредитного портфеля, определяются направления бизнеса, сегменты портфеля с учетом их объемов в кредитном портфеле, в которых для оценки риска необходимо применять модели оценки рисков, а где использовать экспертное заключение. Оценка кредитоспособности клиентов по ряду продуктов может производиться на основе кредитных правил и экспертного заключения без использования моделей оценки рисков.

Подразделение, отвечающее за портфельный анализ, готовит рекомендации для изменения стратегии принятия решения в соответствии с характеристиками продукта, применяемыми уровнями отсека на основе скорингового балла, требованиями к залогам или применением запретительных лимитов на продукты, основанных на профиле соотношения риска и доходности продукта.

Подразделение, ответственное за аналитику и математическое моделирование, отвечает за разработку моделей оценки кредитного риска, которые используются для оценки и измерения риска розничного кредитного портфеля. Регулярно контролируется стабильность и эффективность процессов оценки риска и статистических моделей, осуществляя соответствующие корректировки, если в этом есть необходимость.

Подразделение, ответственное за разработку и сопровождение информационно-аналитических систем, а также подразделения, отвечающие за портфельный анализ, отвечают за оценку и расчёт резервов в соответствии с требованиями локального регулятора и МСФО.

**Розничный кредитный риск. Система лимитов.** В процессах Розничного бизнеса участников Группы могут использоваться следующие лимиты:

- лимит максимального размера одной Кредитной сделки - ограничивает риск потерь по одной Кредитной сделке из-за возможности наступления неплатежеспособности Заемщика;
- лимит максимальной величины Кредитного портфеля, формируемого при реализации проектов участника Группы по освоению новых сегментов рынка розничного кредитования (в абсолютном выражении) - ограничивает риск потерь, связанных с отсутствием статистических данных о платежеспособности Заемщиков и качестве Кредитных сделок в целях построения адекватных данному сегменту рынка статистических моделей оценки кредитоспособности;
- лимит величины Кредитного портфеля при кредитовании физических лиц для приобретения товаров/услуг у определенного контрагента - партнера участника Группы (в абсолютном выражении) - ограничивает риск потерь, вызванных действиями сотрудников контрагента - партнера участника Группы;
- лимит величины Кредитного портфеля по территориальному (географическому) признаку (в долевым выражении) - ограничивает риск потерь, вызванных ухудшением общей экономической ситуации в конкретном регионе;
- лимит величины Кредитного портфеля для отдельных категорий Кредитных сделок (в долевым выражении) – ограничивает риск потерь по отдельной категории Кредитных сделок и сохраняет определенную структуру Кредитного портфеля;
- лимит величины Кредитного портфеля для отдельных Категорий Клиентов участника Группы или для отдельных Кредитных продуктов (в долевым выражении) - ограничивает риск потерь за счет сохранения определенной структуры Кредитного портфеля;
- иные лимиты, определенные в установленном участника Группы порядке.

Решение об установлении/изменении/закрытии лимитов и Сигнальных Значений для каждого из направлений, относящегося к Розничному бизнесу, принимается Комитетом по рискам розничного и поточного кредитования.

Решение о необходимости установления тех или иных лимитов принимается в начале реализации нового проекта/продукта розничного бизнеса или в случае обнаружения обстоятельств, влекущих за собой непредвиденное существенное увеличение уровня риска. Решение об изменении или закрытии отдельных портфельных лимитов может быть принято по результатам реализации проекта/продукта Розничного бизнеса, при изменении требований нормативно-правовых актов, включая нормативные документы Банка России, или по факту наличия неблагоприятной макроэкономической конъюнктуры.

**Розничный кредитный риск. Мониторинг и контроль.** В участниках Группы создана система мониторинга и контроля. Данные процедуры включают:

- мониторинг розничных портфелей, в том числе отслеживание следующих признаков: показатели одобрения/отказа по продуктам/сегментам клиентов, просрочка, показатели миграции (переход просроченных остатков по различным группам просрочки); показатели обращений и обещаний для отслеживания эффективности взыскания; показатели потерь за прошлые периоды по продуктам и срокам выдачи;

специальные пилотные программы; показатели списания по каждому из портфелей продуктов; возмещения по каждому из портфелей продуктов; стабильность процедур оценки риска; результаты по продуктам при использовании таких оценок; и эффективность/действенность процедур сегментации;

- мониторинг применения стратегии принятия решений;
- исследование процедур автоматического контроля и их обновление;
- сбор и анализ статистической информации о случаях мошенничества, которая используется при разработке и обновлении моделей по противодействию мошенничеству.

Процедуры кредитования модернизируются при изменении экономических условий, а также согласно рекомендациям валидации. В результате калибровки могут изменяться критерии «отсечения», кредитные лимиты и коэффициенты долгового бремени, стандарты верификации, минимальные критерии для утверждения заемщиков.

Подразделение, ответственное за разработку и сопровождение информационно-аналитических систем, а также подразделения, отвечающие за портфельный анализ, отвечают за оценку и расчёт резервов в соответствии с требованиями локального регулятора и МСФО.

Подразделение, отвечающее за портфельный анализ, осуществляет мониторинг уровня риска портфеля и готовит рекомендации по действиям в целях управления риском с учетом текущего уровня риска. В случае критичного уровня риска или превышения сигнальных значений, превышения лимитов лимитируемых показателей готовятся предложения по необходимым мероприятиям для Начальника подразделения, ответственного за управление розничными рисками, Руководителя розничного бизнеса, Руководителя Департамента по управлению рисками, Уполномоченного лица, Уполномоченных органов, Правления или Совета Директоров участника Группы.

**Розничный кредитный риск. Снижение кредитного риска.** Используются следующие методы снижения розничного кредитного риска:

- обеспечение (в случае, если предусмотрено кредитным продуктом);
- корректировка принципов кредитования;
- корректировка стратегии сбора просроченной задолженности;
- уступка прав требования по ссудам.

Требования к обеспечению, процедуры и порядок работы с залоговым обеспечением в рамках ипотечного кредитования определены Порядком андеррайтинга предмета залога для целей ипотечного кредитования. (процедура андеррайтинга обеспечения).

Подразделение, ответственное за аналитику по сбору просроченной задолженности, отвечает за корректировку стратегии сбора просроченной задолженности в случае чрезмерного принятия риска и появлении признаков ухудшения состояния заёмщика.

Участником Группы в целях снижения риска могут осуществляться процедуры уступки прав требования по ссудам.

#### **Оценка ожидаемого кредитного убытка (ОКУ) – определения**

ОКУ представляют собой взвешенную с учетом вероятности дефолта оценку приведенной стоимости будущих денежных потоков по ссуде. Оценка ОКУ основана на четырех компонентах, используемых Группой: Вероятность дефолта («PD»), Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта («EAD»), Уровень потерь при дефолте («LGD») и Ставка дисконтирования.

**Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (EAD)** – оценка величины кредитного требования, подверженной риску дефолта на будущую дату, с учетом ожидаемых изменений в риске после отчетной даты, включая погашения основной суммы и процентов и ожидаемую выборку кредитных средств.

**Вероятность дефолта (PD)** – оценка вероятности дефолта в течение конкретного периода времени.

**Уровень потерь при дефолте (LGD)** – оценка убытка, возникающего при дефолте. Основано на разнице между предусмотренными договором денежными потоками и денежными потоками, которые кредитор ожидал бы получить, в том числе от обеспечения. Выражается как процент от величины кредитного требования, подверженный риску дефолта.

**Ставка дисконтирования** – инструмент для дисконтирования ожидаемого убытка до приведенной стоимости на отчетную дату. Ставка дисконтирования – это эффективная процентная ставка (EIR) по финансовому инструменту или близкая к ней.

*Оставшийся срок* – максимальный период, за который проводится оценка ОКУ. Для кредитов с установленным сроком погашения оставшийся срок равен остающемуся сроку, предусмотренному договором. Для обязательств кредитного характера и договоров финансовой гарантии – это максимальный предусмотренный договором период, в течение которого у организации существует договорное обязательство по предоставлению кредита. Для кредитных карт, выданных физическим лицам, это - период, основанный на внутренней статистике, и он равен 3 годам.

*ОКУ за весь срок кредитования* – убытки, возникающие в результате всех возможных событий дефолта в течение остающегося срока финансового инструмента.

*ОКУ за 12 месяцев* – часть ОКУ за весь срок, которые представляют ОКУ, являющиеся следствием событий дефолта по финансовому инструменту, которые могут иметь место в течение 12 месяцев после отчетной даты, ограниченные предусмотренным договором оставшимся сроком финансового инструмента. Для инструментов, не имеющих предусмотренного договором срока, используется 12-месячный период.

При этом в случае, если последняя дата графика платежей либо предусмотренный договором срок финансового инструмента меньше даты оценки, и финансовый инструмент не относится к Стадии 3, дата погашения устанавливается равной дате расчета + 731 день, а график погашения отсутствующим.

Для корреспондентских счетов (счетов НОСТРО) и иных продуктов со сроком погашения «до востребования» (за исключением овердрафтов), кредитный продукт считается завершенным в 1 рабочий день после отчетной даты.

*Прогнозная информация* – информация, которая включает ключевые макроэкономические переменные, оказывающие влияние на кредитный риск и ожидаемые кредитные убытки для каждого сегмента портфеля. Среди прочих факторов Группа анализирует:

- динамику изменения цен на нефть и природный газ;
- динамику изменения индекса российского фондового рынка Московской биржи;
- динамику денежного предложения, которая включает изменения объема денежных средств в обращении, депозитов до востребования и сберегательных вкладов, а также ликвидных ценных бумаг.

*Коэффициент кредитной конверсии (CCF)* – это конверсионный коэффициент, используемый для оценки вероятности трансформации внебалансовой задолженности в балансовую с установленным сроком. Может рассчитываться для 12 месяцев или оставшегося срока. На основании проведенного анализа Группа считает, что CCF за 12 месяцев и весь срок совпадают.

*Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (POCI) финансовые активы* – финансовые активы, по которым присутствует кредитное обесценение при первоначальном признании.

*Низкорисковый портфель* – это активы, которым инвестиционный рейтинг присваивается внешними рейтинговыми агентствами, или которым присвоен соответствующий внутренний рейтинг.

К низкорисковому портфелю относятся сделки: с долговыми инструментами, впущенными Российской Федерацией, номинированные в рублях; кредитные сделки, номинированные в рублях, заключенные с компаниями, принадлежащими РФ, а также требования к федеральным органам исполнительной власти по уплате субсидий по предоставленным Банком кредитам.

*Дефолтный и кредитно-обесцененный актив* – по кредиту имело место событие дефолта, т.е. кредит полностью соответствует определению кредитно-обесцененного, когда соответствует одному или нескольким следующим критериям:

Для нерозничных заемщиков:

- заемщик допустил просрочку платежа по договору свыше 90 дней;
- Группа рассматривает возможность продажи долга заемщика со значительными убытками (более 5% долгового основного баланса и начисленных процентов);
- Комитет по дефолтам признал реструктуризацию задолженности дефолтной;
- Группа присвоила заемщику дефолтный рейтинг согласно мастер-шкале, вместе с тем Главный кредитный комитет признал заемщика, как имеющего обесцененный кредит. Главный кредитный комитет принимает решение о признании заемщика, как имеющего обесцененный кредит, на основании приведенных ниже



критериев малой вероятности погашения кредита:

- заемщик является неплатежеспособным;
- существует вероятность банкротства заемщика;
- прочие критерии, отражающие трудности заемщика по выполнению обязательств.

Актив более не считается дефолтным, (т.е. «выздоровление» заемщика), когда он больше не соответствует ни одному из критериев дефолта в течение 90 календарных дней, либо в течение 180 календарных дней в случае, когда причиной дефолта была вынужденная реструктуризация задолженности. При этом в указанные временные периоды должна отсутствовать просроченная задолженность в сумме, превышающей установленный в Банке порог материальности.

Для розничных заемщиков:

- заемщик допустил просрочку платежа по договору свыше 90 дней;
- возникли обстоятельства, свидетельствующие о невозможности погашения заемщиком своих обязательств.

Актив более не считается дефолтным, когда он больше не соответствует ни одному из критериев дефолта и завершен период выздоровления. В случае последующего наступления оснований для признания актива дефолтным, дефолт считается произошедшим повторно.

*Значительное увеличение кредитного риска (SICR)* – значительное увеличение кредитного риска оценивается на индивидуальной и на портфельной основе. Для кредитов, предоставленных юридическим лицам и физическим лицам, межбанковским кредитам и долговым ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости или оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, значительное увеличение кредитного риска оценивается в индивидуальном порядке путем контроля указанных ниже триггеров. Критерии, используемые для идентификации значительного увеличения кредитного риска, периодически анализируются Департаментом по управлению рисками Группы на предмет их соответствия.

Группа считает, что по финансовому активу произошло значительное увеличение кредитного риска, когда он отвечает одному или нескольким из следующих количественных, качественных или вспомогательных критериев.

Для кредитов, предоставленных юридическим лицам, и облигаций, выпущенных юридическими лицами, межбанковских операций и облигаций, выпущенных банками:

- с просрочкой платежа свыше 30 дней;
- увеличение PD в 2.7 раза (что близко к снижению рейтинга на 3 грейда) по сравнению с PD на дату первоначального признания (относительное пороговое значение). При этом данный фактор не учитывается для финансовых активов, относящихся к низкорисковому портфелю;
- кредит, для которого невозможно установить внутренний рейтинг (исключая кредиты, которым присвоен рейтинг международными рейтинговыми агентствами);
- включение кредита в зону «Красная красная», «Красная наблюдение» Листа наблюдения согласно внутреннему процессу контроля кредитного риска.

Для кредитов физическим лицам:

- с просрочкой платежа свыше 30 дней;
- другие факторы, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска.

В случае подтверждения того факта, что актив более не соответствует критериям значительного увеличения кредитного риска, он возвращается на Стадию 1. Если риск был переведен в Стадию 2 на основании качественного индикатора, то Группа отслеживает, остается ли такой индикатор неизменным или изменяется.



**Оценка ОКУ: описание методов оценки**

*Общий принцип*

Для приобретенных или созданных финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными, ОКУ обычно оцениваются на основании риска дефолта для одного из двух периодов времени, в зависимости от того, увеличился ли значительно кредитный риск заемщика с момента первоначального признания. Данный подход может быть представлен в виде трехэтапной модели для оценки ОКУ:

- Стадия 1: Финансовый актив, который не является обесцененным при первоначальном признании, в отношении которого с момента первоначального признания не произошло существенного увеличения кредитного риска – ожидаемые кредитные убытки по нему оцениваются за 12 месяцев.
- Стадия 2: В случае значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, финансовый актив переводится в Стадию 2, но еще не считается обесцененным, и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ОКУ за весь срок кредитования.
- Стадия 3: В случае, если финансовый актив является обесцененным: финансовый актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ОКУ за весь срок.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов (Стадия 3) ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются за весь срок. Таким образом, на отчетную дату Группа только отражает совокупные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок.

Для оценки ОКУ Группа может использовать три разных подхода:

- оценка в индивидуальном порядке;
- оценка на уровне портфеля: в индивидуальном порядке оцениваются внутренние рейтинги, но при расчете ОКУ будут применяться одинаковые параметры кредитного риска (например, PD, LGD) для одинаковых рейтингов кредитного риска и однородных сегментов кредитного портфеля;
- оценка на основании внешних рейтингов.

Группа проводит оценку в индивидуальном порядке для следующих типов кредитов, предоставленных юридическим лицам: кредиты с уникальными характеристиками кредитного риска, индивидуально значимые кредиты и обесцененные кредиты.

Группа проводит оценку на уровне портфеля для следующих типов активов: кредиты и обязательства кредитного характера, предоставленные юридическим лицам (стандартное кредитование, специализированное кредитование, кредиты лизинговым компаниям и т.д.), межбанковские кредиты, розничные кредиты и поточное кредитование. Данный подход включает объединение портфеля в однородные сегменты на основании информации о заемщике.

Группа проводит оценку внешних рейтингов для следующих типов кредитов: межбанковские кредиты, кредиты страховым компаниям, долговые ценные бумаги, выпущенные банками и юридическими лицами, а также кредиты, предоставленные суверенным заемщикам.

*Принципы оценки в индивидуальном порядке* – оценка ОКУ на индивидуальной основе проводится путем взвешивания оценок кредитных убытков для различных возможных сценариев, исходя из степени вероятности каждого сценария. Группа определяет, по крайней мере, два возможных сценария для каждого кредита, один из которых ведет к кредитному убытку. Оценка на индивидуальной основе преимущественно основана на экспертном профессиональном суждении сотрудников Департамента по взысканию корпоративной просроченной задолженности либо сотрудниками кредитных подразделений. Экспертные профессиональные суждения регулярно тестируются для уменьшения расхождения между оценками и фактическими убытками.

*Принципы оценки на портфельной основе* – для оценки отнесения риска к стадиям и оценки возможных убытков на коллективной основе. Группа объединяет свои риски в сегменты на основе общих характеристик кредитного риска, таких как, однородность рисков в рамках группы.

Примеры общих характеристик включают: тип клиента (такой как, ~~доходная недвижимость или~~ лизинговые

компаний), тип продукта ((такой как, кредитные карты или кредиты наличными), кредитный рейтинг риска и дата первоначального признания.

Различные сегменты отражают различия в параметрах кредитного риска, таких как PD и LGD. Уместность отнесения к группам периодически проверяется и пересматривается Департаментом по управлению рисками.

В целом ОКУ основаны на умножении следующих параметров кредитного риска: EAD, PD и LGD (определения параметров предоставлены выше). Ниже приведен общий подход, использованный при расчете ОКУ. Он может применяться для продуктов, оцениваемых на уровне портфеля, и для продуктов, для которых в банке проводится оценка рейтингов кредитного риска на основании информации о заемщике.

$$\sum_{i=0}^{N-1} (PD_{t_i, t_{i+1}} \frac{EAD_{t_i}}{(1 + EIR)^{t_i}} LGD_{t_i})$$

где:

$LGD_{t_i}$  – уровень убытков при дефолте в отдельный момент времени  $t_i$

$EAD_{t_i}$  – оценка величины кредитного требования, подверженной риску дефолта, в отдельный момент времени  $t_i$

$PD_{t_i, t_{i+1}}$  – вероятность дефолта между моментом  $t_i$  и  $t_{i+1}$  (не может превышать 100%)

$t_i$  – число месяцев в течение срока кредита

$EIR$  – эффективная процентная ставка

$N$  – остающаяся сумма платежей.

ОКУ определяются путем прогнозирования параметров кредитного риска (EAD, PD и LGD) для каждого будущего месяца в течение оставшегося срока для каждого отдельного риска или коллективного сегмента. Такие три компонента перемножаются и корректируются с учетом вероятности продления действия (т.е. в предыдущие месяцы сумма под риском была погашена или не была погашена). На данной основе ОКУ рассчитывается для каждого месяца в будущем, который затем на отчетную дату дисконтируется до прежней величины и суммируется. Ставка дисконтирования, используемая при расчете ОКУ, является первоначальной эффективной процентной ставкой или близкой к ней.

Ниже приведено краткое описание принципов расчета параметров кредитного риска.

EAD определяются на основе ожидаемого графика платежей, который варьируется в зависимости от типа продукта:

- для амортизации продуктов и кредитов с единовременным погашением EAD основан на предусмотренных договором платежах, причитающихся от заемщика за 12 месяцев или за весь срок кредитования.
- для возобновляемых продуктов EAD прогнозируется путем прибавления к выбранной по кредиту сумме суммы неиспользованного лимита, умноженной на коэффициент кредитной конверсии, который представляет ожидаемое снижение оставшегося лимита до момента наступлений дефолта.

Для расчета PD используются два типа ОКУ: PD за 12 месяцев и за весь срок:

- PD за 12 месяцев – оценка вероятности, что дефолт наступит в течение следующих 12 месяцев (или оставшегося срока финансового актива, если он меньше 12 месяцев). Данный параметр используется для расчета ОКУ за 12 месяцев. Оценка PD за 12 месяцев основана на последних доступных данных о дефолте за прошлые периоды и, при необходимости, корректируется с учетом прогнозной информации.
- PD за весь срок – расчетная вероятность того, что дефолт наступит в течение оставшегося срока финансового актива. Данный параметр используется для расчета ОКУ за весь срок для риска, включенного в Стадию 2. Оценка PD за весь срок основана на последних доступных данных о дефолте за прошлые периоды и, при необходимости, корректируется с учетом прогнозной информации.

Для расчета PD за весь срок Группа использует различные статистические подходы в зависимости от сегмента и

типа продукта, такие как экстраполяция PD за 12 месяцев на основе матрицы миграции рейтингов и разработки кривых PD за весь срок исходя из данных о дефолте за прошлые периоды. Для расчета PD за весь срок Группа использует данные о дефолте за прошлые периоды и экстраполяцию тенденций для более длительных периодов, за которые отсутствуют данные о дефолте.

LGD представляет ожидание Группы в отношении размера убытка в случае возникновения дефолта. LGD варьируется в зависимости от продукта, стадии и существования залога или иного обеспечения по кредиту.

LGD за 12 месяцев и за весь срок определяются исходя из коэффициентов, которые влияют на ожидаемое взыскание платежей после события дефолта.

Подход к оценке LGD может быть разбит на три возможных метода:

- оценка LGD на основании конкретных характеристик залога;
- расчет LGD на портфельной основе, исходя из статистики взысканий;
- LGD, определяемый на индивидуальной основе, в зависимости от различных факторов и сценариев.

Для кредитов, обеспеченных недвижимостью, Группа рассчитывает LGD на основании конкретных характеристик залогового обеспечения, таких как прогнозируемая стоимость залогового обеспечения, дисконты при продаже за прошлые периоды и прочие факторы.

Для конкретных сегментов кредитного портфеля (кредиты юридическим и физическим лицам, а также межбанковские кредиты) и корпоративных облигаций LGD рассчитывается на коллективной основе исходя из имеющихся последних статистических данных о взысканиях.

*Оценка ОКУ по внебалансовым финансовым активам (финансовым гарантиям, обязательствам кредитного характера)*

Оценка ОКУ по внебалансовым счетам состоит из тех же этапов, как это описано выше для балансовых рисков, но отличается расчетом EAD. EAD по внебалансовым рискам рассчитывается следующим образом:

$$EAD = ExOff * CCF$$

где:

**CCF** –коэффициент кредитной конверсии

**ExOff** –размер обязательств кредитного характера

CCF для невыбранных кредитных линий юридических лиц, кредитных карт, выпущенных физическим лицам, и финансовым гарантиям, определяется исходя из статистического анализа величины кредитного требования на момент дефолта

CCF для овердрафтов определяется на уровне 100%, так как лимиты могут использоваться клиентами в любое время.

*Принципы оценки на основе внешних рейтингов* – принципы расчета ОКУ на основе внешних рейтингов такие же, как и для оценки на портфельной основе. Так как клиентам присвоен внешний кредитный рейтинг, то параметры кредитного риска (PD) могут быть получены из статистических данных о дефолтах и взысканиях задолженности, публикуемых международными рейтинговыми агентствами.

*Прогнозная информация, включенная в модели ОКУ.* Как оценка значительного увеличения кредитного риска, так и расчет ОКУ включают прогнозную информацию. По каждому портфелю Группа провела анализ данных за прошлые периоды и выявила ключевые экономические переменные, оказывающие влияние на кредитный риск и ОКУ.

Такие экономические переменные и связанное с ними влияние на PD, EAD и LGD варьируются в зависимости от финансового актива. Экономические переменные, такие как индекс потребительских цен, цена на природный газ, российский кредитные дефолтные свопы, определяются путем анализа регрессионной статистики для того, чтобы

получить понимание, какое влияние оказали изменения таких переменных на уровень дефолтов в прошлые периоды.

На этом основании Департамент по управлению рисками Группы дает прогноз будущих макроэкономических условий, который рассматривается руководством Группы в целях определения ожидаемого в ближайшее время этапа экономического цикла, при этом используется не только статистический подход, но также и экспертное профессиональное суждение руководства.

Оценка значительного увеличения кредитного риска (SICR) выполняется с использованием PD за весь срок для заемщиков - физических лиц и PD за 12 месяцев для прочих финансовых активов, наряду с качественными и вспомогательными индикаторами. На основании этого определяется включается ли финансовый актив целиком в Стадию 1, Стадию 2 или Стадию 3 и, следовательно, отражается в учете ОКУ за 12 месяцев или за весь срок. После проведения такой оценки Группа оценивает ОКУ либо как взвешенный с учетом вероятности ОКУ за 12 месяцев (Стадия 1), или взвешенный с учетом вероятности ОКУ за весь срок (Стадии 2 и 3). Такие взвешенные с учетом вероятности ОКУ определяются с использованием соответствующей модели ОКУ.

*Ожидаемые кредитные убытки* признаются отсутствующими в следующих случаях:

- когда кредитные сделки (кредиты (за исключением кредитов физическим лицам), гарантии, аккредитивы, предоставленные поручительства) полностью покрыты залогом денежных средств на счетах в Банке;
- по сделкам с Центральным Банком Российской Федерации, Министерством Финансов Российской Федерации, номинированным в российских рублях;
- по сделкам US Treasures, номинированным в долларах США.

Как любой экономический прогноз, прогнозы и вероятности характеризуются высокой степенью неопределенности, и вследствие этого фактические результаты могут существенно отличаться от прогнозируемых. Группа рассматривает такие прогнозы, как представляющие его наиболее точную оценку возможных последствий и проанализировала нелинейность и асимметрии, присутствующие в других портфелях Группы, чтобы удостовериться, что выбранные сценарии соответствующим образом представляют диапазон возможных сценариев.

Валидация – Группа регулярно пересматривает свою методологию и допущения для уменьшения расхождения между оценками и фактическим убытком по кредиту. Такая валидация проводится не реже одного раза в год. Результаты валидации методологии оценки ОКУ доводятся до сведения руководства Группы, и после обсуждения уполномоченными лицами определяются дальнейшие шаги по настройке моделей и допущений.

**Рыночный риск.** Группа подвержена рыночному риску, т.е. риску возникновения у кредитной организации финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют, и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

**Управление рыночным риском в Группе.** Подверженность рыночному риску торговой книги участника Группы управляется посредством ограничения на используемые в участниках Группы метрики риска, а также на перечень разрешенных инструментов, устанавливаемых Комитетом по Управлению Активами и Пассивами (КУАП).

Для оценки рыночного риска Группа использует регуляторный подход (стандартизированный подход к оценке рыночного риска на основании регуляторных требований в странах участников Группы). Процедуры по управлению рыночным риском, метрики рыночного риска, система лимитов, методики стресс-тестирования, управление риском концентрации, система отчетности разрабатываются каждым из участников Группы, исходя из структуры торгового портфеля, масштаба совершаемых операций, несущих рыночный риск, а также с учетом бизнес-модели участников Группы.

Процедуры по управлению рыночным риском участников Группы предусматривают:

- определение структуры торгового портфеля (перечень инструментов, формирующих торговый портфель);
- осуществление предварительного анализа по наличию соответствующей методологии управления рыночным риском перед началом осуществления операций с новыми видами финансовых инструментов либо о выходе на новые рынки;
- методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля, характер и виды осуществляемых операций;
- методики измерения рыночного риска и определения требований к капиталу в отношении рыночного риска;
- методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля;

- систему лимитов и порядок установления лимитов.

Торговый портфель состоит, в основном, из ликвидных рыночных ценных бумаг. Содержание торгового портфеля представлено в Примечании 9.

**Рыночный риск. Оценка.** Оценка рыночного риска осуществляется в соответствии с нормами локального регулирования и с помощью внутренних документов (методик), разработанных участником Группы. Для оценки размера необходимого капитала для покрытия рыночного риска Банк использует более консервативную оценку между регуляторным подходом Положения №511-П и внутренним подходом, описанным в документе «Методика определения размера необходимого и совокупного капитала для покрытия рисков» АО «АЛЬФА-БАНК». Участники Группы используют стандартизированный подход к оценке рыночного риска на основании регуляторных требований в странах участников Группы.

Методика измерения рыночного риска, как правило, предполагает следующие этапы в оценке рыночного риска:

- оценка чувствительности стоимости позиции к изменениям рыночных факторов;
- оценка возможной динамики рыночных факторов;
- расчет метрики риска на основе оценки возможной динамики рыночных факторов.

**Рыночный риск. Система лимитов.** Структура и величина устанавливаемых участником Группы лимитов и других ограничений риска зависит от риск-аппетита Группы, установленного Советом директоров Банка, риск-аппетита участника Группы, характера и сложности проводимых операций, а также величины рыночного риска, принимаемого участником Группы.

Участник Группы может использовать следующие основные типы лимитов, ограничивающих принимаемый рыночный риск:

- лимиты на величину открытой позиции (в т.ч. лимиты концентрации/диверсификации);
- лимиты, основанные на мере риска (взвешенные по уровню рисков активы, VaR, потери в стрессовом сценарии и другие величины);
- лимиты ликвидности финансовых инструментов и другие ограничения на сделки.

Также возможно применение иных лимитов, ограничивающих величину принимаемого рыночного риска. Кроме того, возможно установление сигнальных значений, соответствующих определенным лимитам. Пересмотр лимитов и сигнальных значений рыночного риска должен осуществляться регулярно органом, утвердившим лимит.

Размеры лимитов могут выноситься Руководителями подразделений, принимающими рыночный риск, при наличии заключения или согласования риск-менеджмента, на утверждение КУАП участника Группы или другого коллегиального органа, выполняющего аналогичные функции. В случае, если полномочий данного коллегиального органа недостаточно, лимиты рыночного риска подлежат одобрению вышестоящими коллегиальными органами участника Группы.

**Рыночный риск. Мониторинг и контроль.** Осуществляется контроль следующих ограничений, установленных в отношении рыночного риска:

- Лимиты открытой позиции;
- Иные лимиты по мере их установления;
- Сигнальные значения, соответствующие установленным лимитам;
- Прочие ограничения на сделки.

Контроль лимитов рыночного риска осуществляется в порядке, описанном в регламентах продукта и в соответствии с решениями Коллегиальных Органов Банка, установивших лимит. По мере возможности, контроль лимитов должен осуществляться автоматически с помощью соответствующего программного обеспечения.

**Рыночный риск. Снижение.** Используются следующие методы снижения риска:

- хеджирование (в случае, если по мнению подразделений, принимающих рыночный риск, целесообразно снизить рыночный риск, руководителями данных подразделений может быть принято решение о хеджировании рыночного риска. Выбор способа хеджирования происходит исходя из предполагаемой эффективности хеджирования, экономической целесообразности, ликвидности инструментов хеджирования, а также лимитов и ограничений, установленных как на законодательном уровне, так и внутри Банка в отношении подобных операций. При заключении сделок в целях хеджирования применяются только



инструменты, одобренные решениями уполномоченных коллегиальных органов Банка для использования данным подразделением);

- отказ от проведения определенного вида операций;
- изменение величины открытой позиции по определенным финансовым инструментам и другие.

**Рыночный риск. Управление риском концентрации.** Процедуры выявления риска концентрации в отношении рыночного риска могут включать в себя оценку рыночных рисков для совокупности финансовых инструментов торгового портфеля, объединенных по общему признаку:

- Финансовые инструменты, относящиеся к одному типу;
- Финансовые инструменты, эмитенты которых относятся к одной географической зоне;
- Финансовые инструменты, эмитенты которых относятся к одному сектору экономики;
- Финансовые инструменты, объединенные по иному общему признаку.

Участник Группы, для которого рыночный риск признается значимым, определяет методы идентификации, измерения и ограничения риска концентрации в составе рыночного риска в соответствии с нормами локального регулирования.

Для измерения риска концентрации в Банке используется метрика, определяемая отношением оценки величины потерь в стрессовом сценарии для совокупности финансовых инструментов, объединенных по виду финансовых инструментов, к величине капитала Банка. Данная метрика рассчитывается Департаментом по управлению рисками с ежемесячной периодичностью и включается в ежемесячную отчетность для органов управления.

#### Управление фондовым (ценовым) риском.

**Фондовый риск** - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги (в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов (специальный фондовый риск эмитента бумаг), так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты (общий фондовый риск).

Для количественного определения рисков финансовых инструментов Банка, относящихся к торговой позиции инвестиционного бизнеса, Группа использует лимиты на размер открытой позиции, величину риска в соответствии с Положением №511-П. Фондовый риск входит в перечень рисков, учитываемых при расчете этих метрик.

#### Управление валютным риском.

**Валютный риск** - вероятность возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

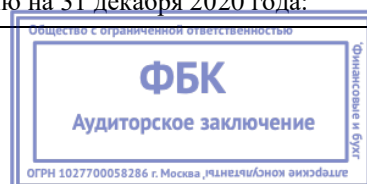
В Группе установлены следующие внутренние ограничения, прямо или косвенно ограничивающие валютную позицию:

- лимиты по сумме открытых валютных позиции (в рублевом эквиваленте на дату расчета) в размере 20% от собственного капитала Группы, в каждой валюте и балансирующей позиции в рублях 10% от собственного капитала Группы в соответствии с Положением №509-П.
- ограничительные и сигнальные значения для метрики риск-аппетита рыночного риска «Величина риска в соответствии с Положением №511-П», в расчёт которой входит валютная позиция Группы.

Дополнительно в Банке решением Комитета по управлению активами и пассивами установлены предельные и сигнальные значения для метрики рыночного риска «VaR (горизонт 1 день, уровень достоверности 99%)», в расчёт которой входит валютная позиция Банка. АО «АЛЬФА-БАНК» определяет метрику VaR с уровнем доверия A% и горизонтом t дней – как величину, выраженную в денежных единицах, которую не превысит с заданной вероятностью A%, снижение стоимости позиции в течение следующих t дней в предположении «нормального» рынка, и использует данную метрику с целью лимитирования рыночного риска. Как правило, метрика VaR применяется в Банке с уровнем доверия A%, равным 99%, и горизонтом t дней, равным одному дню. Также возможно применение данной метрики при других значениях A% и t.

Перечисленные внутренние ограничения контролируются с установленной периодичностью ответственными подразделениями Департаментом по управлению рисками и Казначейства.

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





(в тысячах рублей)	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Неденежные	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	205 252 078	203 745 387	73 838 103	28 810 020	-	511 645 588
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	31 525 121	-	657 079	-	-	32 182 200
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 693 441	79 384 429	19 172 981	4 621 287	10 386 654	131 258 792
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	1 568 130	350 740	-	-	1 694 445	3 613 315
Средства в других банках	90 074 108	203 554 984	7 001 542	9 247	-	300 639 881
Кредиты и авансы клиентам	2 180 161 587	484 410 223	386 549 661	54 824 444	-	3 105 945 915
Инвестиции	265 623 693	106 299 833	25 574 067	29 767 605	15 111 147	442 376 345
Инвестиции, переданные без прекращения признания	6 090 789	13 795 642	9 339 834	-	-	29 226 265
Прочие финансовые активы	33 802 012	16 914 804	2 004 442	4 162 853	-	56 884 111
Прочие активы	15 890 539	292 835	538 882	358 546	1 466 633	18 547 435
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	-	-	-	-	73 219 830	73 219 830
Гудвил	-	-	-	-	757 027	757 027
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	4 480 224	4 480 224
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	243 309	243 309
<b>Итого активов</b>	<b>2 847 681 498</b>	<b>1 108 748 877</b>	<b>524 676 591</b>	<b>122 554 002</b>	<b>107 359 269</b>	<b>4 711 020 237</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	170 563 511	18 901 503	18 701 846	5 268 795	-	213 435 655
Средства клиентов	2 292 089 100	659 537 525	309 830 952	92 064 082	-	3 353 521 659
Выпущенные долговые ценные бумаги	175 000 545	47 863 904	805 955	2 683 306	-	226 353 710
Синдицированные и прочие кредиты	33 367 468	-	-	-	-	33 367 468
Субординированные кредиты	-	59 649 913	-	-	-	59 649 913
Прочие финансовые обязательства	53 767 407	14 317 009	13 137 943	2 185 991	-	83 408 350
Прочие обязательства	16 163 291	-	106 040	1 527 954	-	17 797 285
Текущие обязательства по налогу на прибыль	246 814	-	-	-	-	246 814
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	18 375 111	18 375 111
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 741 198 136</b>	<b>800 269 854</b>	<b>342 582 736</b>	<b>103 730 128</b>	<b>18 375 111</b>	<b>4 006 155 965</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>106 483 362</b>	<b>308 479 023</b>	<b>182 093 855</b>	<b>18 823 874</b>	<b>88 984 158</b>	<b>704 864 272</b>
<b>Чистая балансовая позиция за вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов</b>	<b>103 655 924</b>	<b>307 912 736</b>	<b>190 010 599</b>	<b>18 070 606</b>	<b>88 984 158</b>	<b>708 634 023</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>	<b>413 060 268</b>	<b>(191 214 136)</b>	<b>(231 110 887)</b>	<b>5 495 004</b>	<b>-</b>	<b>(3 769 751)</b>
<b>Чистая балансовая позиция и позиция по производным финансовым инструментам на 31 декабря 2020 года</b>	<b>516 716 192</b>	<b>116 698 600</b>	<b>(41 100 288)</b>	<b>23 565 610</b>	<b>88 984 158</b>	<b>704 864 272</b>

Основная часть немонетарных статей относится к Российской Федерации.

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

(в тысячах рублей)	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Неденежные	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	202 073 986	125 361 331	64 086 671	17 520 167	-	409 042 155
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	25 509 332	-	601 401	-	-	26 110 733
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 819 043	40 463 844	165 027	-	-	51 447 914
Средства в других банках	49 832 364	147 820 791	21 319 153	325 442	-	219 297 750
Кредиты и авансы клиентам	1 769 634 030	454 574 711	156 007 445	42 922 920	-	2 423 139 106
Инвестиции	303 531 790	127 793 905	20 771 195	8 248 250	12 365 070	472 710 210
Инвестиции, переданные без прекращения признания	-	746 696	8 196 664	6 958 699	-	15 902 059
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	439 254	439 254
Прочие финансовые активы	38 073 981	3 716 697	589 711	3 112 983	-	45 493 372
Прочие активы	14 029 557	251 082	515 338	187 061	1 715 258	16 698 296
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	-	-	-	-	62 996 946	62 996 946
Гудвил	-	-	-	-	1 288 047	1 288 047
Текущие требования по налогу на	-	-	-	-	1 733 186	1 733 186
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	3 340 975	3 340 975
<b>Итого активов</b>	<b>2 413 504 083</b>	<b>900 729 057</b>	<b>272 252 605</b>	<b>79 275 522</b>	<b>83 878 736</b>	<b>3 749 640 003</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	109 344 416	25 080 461	16 132 945	10 611 601	-	161 169 423
Средства клиентов	1 889 465 636	478 970 374	223 020 961	50 270 061	-	2 641 727 032
Выпущенные долговые ценные бумаги	140 123 518	53 656 417	1 317 280	2 479 826	-	197 577 041
Синдицированные и прочие кредиты	29 100 982	-	-	-	-	29 100 982
Субординированные кредиты	28 625 333	66 911 380	2 446 640	-	-	97 983 353
Прочие финансовые обязательства	66 363 982	3 216 368	3 193 406	2 355 331	-	75 129 087
Прочие обязательства	12 831 020	96	326 096	938 829	-	14 096 041
Текущие обязательства по налогу на прибыль	105 196	20	-	90	-	105 306
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	1 952 289	1 952 289
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 275 960 083</b>	<b>627 835 116</b>	<b>246 437 328</b>	<b>66 655 738</b>	<b>1 952 289</b>	<b>3 218 840 554</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>137 544 000</b>	<b>272 893 941</b>	<b>25 815 277</b>	<b>12 619 784</b>	<b>81 926 447</b>	<b>530 799 449</b>
<b>Чистая балансовая позиция за вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов</b>	<b>116 815 983</b>	<b>273 131 428</b>	<b>26 028 073</b>	<b>12 628 765</b>	<b>81 926 447</b>	<b>510 530 696</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>	<b>262 255 542</b>	<b>(158 515 138)</b>	<b>(62 682 294)</b>	<b>(20 789 357)</b>	<b>-</b>	<b>20 268 753</b>
<b>Чистая балансовая позиция и позиция по производным финансовым инструментам 31 декабря 2019 года</b>	<b>379 071 525</b>	<b>114 616 290</b>	<b>(36 654 221)</b>	<b>(8 160 592)</b>	<b>81 926 447</b>	<b>530 799 449</b>

Группа в течение 2020 и 2019 годов соблюдала требования к размерам открытых валютных позиций в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 декабря 2016 г. № 178-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых

валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями".

Позиция Группы по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость соответствующей валюты на отчетную дату, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций и платежей с контрагентом. В Примечании 39 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто.

Различные компании Группы используют различные функциональные валюты в зависимости от экономических условий деятельности (Примечание 3). Для целей анализа чувствительности к валютному риску Группа разбивает свои активы, обязательства и условные суммы валюты к получению и уплате на отчетные даты на две валютные зоны, в зависимости от функциональных валют компаний, включенных в зону.

- Рублевая зона (включает все дочерние компании в Российской Федерации);
- Евро зона (включает Amsterdam Trade Bank N.V.).

Анализ чувствительности, представленный ниже, указывает на потенциальный эффект от изменений в условиях валютного рынка на консолидированный отчет о совокупном доходе. Риск, возникающий в результате перевода финансовой отчетности дочерних компаний в валюту представления отчетности Группы, исключается из анализа чувствительности.

Поскольку риски Группы от колебаний валют, отличных от долларов США, евро и рублей, незначительны по сравнению с другими рисками, при проведении анализа чувствительности Группа включает свою чистую позицию в других валютах в чистую позицию в долларах США.

По состоянию на 31 декабря 2020 года чистая валютная позиция Группы, включая валютные производные инструменты, была следующей:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Рубль / Доллар США	ЕВРО / Доллар США	ЕВРО / Рубль
Рублевая зона	141 252 259	-	(41 366 509)
Евро зона	-	9 973 220	73 876
<b>Итого сумма риска</b>	<b>141 252 259</b>	<b>9 973 220</b>	<b>(41 292 633)</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года чистая валютная позиция Группы, включая валютные производные инструменты, была следующей:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Рубль / Доллар США	ЕВРО / Доллар США	ЕВРО / Рубль
Рублевая зона	106 981 252	-	(36 790 626)
Евро зона	-	866 680	(61 906)
<b>Итого сумма риска</b>	<b>106 981 252</b>	<b>866 680</b>	<b>(36 852 532)</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года, если бы курс доллара США к рублю изменился на +/-30%, курс доллара США к евро изменился бы на +/-30%, а курс евро к рублю изменился бы на +/-30%, это оказало бы следующее воздействие на прибыль или убыток Группы за год (до налогообложения):

<i>(в тысячах рублей)</i>	Рубль / Доллар США	ЕВРО / Доллар США	ЕВРО / Рубль
Изменение по всем обменным курсам на +30%	42 375 678	2 991 966	(12 387 790)
Изменение по всем обменным курсам на -30%	(42 375 678)	(2 991 966)	12 387 790

По состоянию на 31 декабря 2019 года, если бы курс доллара США к рублю изменился на +/-30%, курс доллара

США к евро изменился бы на +/-30%, а курс евро к рублю изменился бы на +/-30%, это оказало бы следующее воздействие на прибыль или убыток Группы за год (до налогообложения):

(в тысячах рублей)	Рубль / Доллар США	ЕВРО / Доллар США	ЕВРО / Рубль
Изменение по всем обменным курсам на +30%	32 094 376	260 004	(11 055 760)
Изменение по всем обменным курсам на -30%	(32 094 376)	(260 004)	11 055 760

**Процентный риск банковского портфеля (ПРБП).** В силу своей деятельности Группа подвержена процентному риску банковского портфеля (ПРБП) - риску возникновения финансовых потерь (убытков) и (или) снижения величины собственных средств (капитала) вследствие снижения чистых процентных доходов (процентной маржи) и (или) неблагоприятного изменения стоимости требований (активов) и обязательств, а также внебалансовых требований и обязательств кредитной организации (банковской группы) в результате изменений процентных ставок на финансовых рынках. В связи с изменениями в процентных ставках, обязательства Группы могут иметь непропорционально высокие процентные ставки по сравнению со ставками на ее активы, и наоборот. Одна из целей Группы состоит в минимизации убытков от неожиданных негативных изменений процентной маржи. Управление процентным риском банковского портфеля осуществляется регулированием баланса банка, заключением процентных свопов.

Процедуры по управлению ПРБП участников Группы предусматривают определение:

- перечня активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок;
- охват всех существенных источников процентного риска;
- проведение оценки процентного риска по существенным валютам портфеля;
- установление лимитов по процентному риску.

ПРБП в общем виде классифицируется на следующие виды:

**Риск переоценки** - риск, возникающий из-за разрыва в срочности активов и пассивов (при фиксированных ставках), а также из-за несимметричной переоценки при разных видах применяемой ставки (плавающей либо фиксированной) по активам Банка, с одной стороны, и обязательствам, с другой.

**Риск изменения формы и наклона кривой доходности** - риск ухудшения финансового положения Банка в будущем, при заключении финансовых инструментов при неблагоприятном изменении рыночных процентных ставок, то есть заключение финансовых активов по ставкам ниже текущих, а финансовых пассивов по ставкам выше текущих. Уровень данного риска зависит от различий в срочности активов и пассивов кредитной организации и того, происходит ли изменение процентных ставок равномерно по всей кривой доходности (риск параллельного сдвига кривой доходности) либо отличается для инструментов различной срочности (риск непараллельного сдвига кривой доходности).

**Базисный риск** - риск, возникающий из-за несимметричной переоценки при разных видах применяемых процентных ставок (плавающих либо фиксированных) по активам участника Группы, с одной стороны, и обязательствам, с другой.

Каждый участник Группы формирует и актуализирует не реже одного раза в год перечень активов и пассивов, подверженных ПРБП, с указанием используемых для расчета метрик ПРБП предположений относительно сроков до пересмотра процентной ставки данных статей баланса. Если участник Группы использует дополнительные (для различных наборов метрик ПРБП) предположения относительно подверженных процентному риску активов и пассивов, то данные предположения должны быть зафиксированы в указанном перечне активов и пассивов.

**Процентный риск банковского портфеля (ПРБП). Оценка.** Для оценки размера необходимого капитала для покрытия ПРБП Банковская группа использует внутренний подход на основе оценки изменения в ожидаемых доходах (EaR, Earnings at Risk, размер доходов под риском в случае изменения процентных ставок), что соответствует международной практике. Использование метрики EaR для оценки размера необходимого капитала позволяет оценить изменение чистых процентных доходов при заданном изменении процентных ставок – что оценивает непосредственное влияние на источник, формирующий капитал банка на краткосрочном горизонте (1 год).

Методы оценки ПРБП (метрики ПРБП), используемые каждым участником Группы, должны охватывать

существенные источники ПРБП, присущие проводимым участником Группы операциям (сделкам), чувствительным к изменению процентных ставок. Актуализация методологии оценки ПРБП участника Группы проводится не реже одного раза в год. Каждый участник Группы, для оценки ПРБП, применяет единые (для всех участников Группы) и индивидуальные шоки процентных ставок.

Метрики ПРБП участников Группы:

- мера риск-аппетита - чувствительность процентного дохода участника Группы к шокам процентных ставок (KRI);
- метрика чувствительности экономической стоимости капитала к росту рыночных ставок на 1% (PV1%) - чувствительность экономической стоимости капитала участника Группы в определённой валюте при параллельном сдвиге рыночных ставок на 1%;
- метрика чувствительности экономической стоимости капитала к росту суверенного спреда на 1% (SSPV) - чувствительность экономической стоимости капитала участника Группы к росту суверенного спреда на 1%;
- метрика чувствительности экономической стоимости капитала к росту спреда соответствующего участника Группы на 1% (ASPV) - чувствительность экономической стоимости капитала участника Группы к росту спреда соответствующего участника Группы на 1%;
- метрика чувствительности ожидаемого чистого процентного дохода на горизонте 1 год к росту рыночных ставок на 1% (EAR1%) – чувствительность ожидаемого чистого процентного дохода участника Группы на горизонте 1 год в определённой валюте при параллельном сдвиге рыночных ставок на 1%;
- метрика чувствительности ожидаемого чистого процентного дохода на горизонте 1 год к росту суверенного спреда на 1% (SSEAR) - чувствительность ожидаемого чистого процентного дохода участника Группы на горизонте 1 год к росту суверенного спреда на 1%;
- метрика чувствительности ожидаемого чистого процентного дохода на горизонте 1 год к росту спреда соответствующего участника Группы на 1% (ASEAR) - чувствительность ожидаемого чистого процентного дохода участника Группы на горизонте 1 год к росту спреда соответствующего участника Группы на 1%;
- метрика риска концентрации в процентном риске банковского портфеля Группы.

Лимиты и сигнальные значения по указанным показателям установлены Комитетом по Управлению Активами и Пассивами (КУАП). Расчет метрик осуществляется еженедельно по состоянию активов и пассивов на дату, отстоящую от даты расчета не более чем на 10 рабочих дней в разбивке по валютам. Методология расчета метрик ПРБП и существенные предположения при расчете метрик ПРБП утверждает КУАП.

Все допущения, принятые в рамках методологии оценки ПРБП, описаны в Порядке по управлению ПРБП АО «АЛЬФА-БАНК»: перечень активов и пассивов банковского портфеля, подверженных ПРБП; шоки процентных ставок, принятые для оценки метрик ПРБП; сроки до пересмотра процентных ставок активов и пассивов Банка, подверженных ПРБП; формулы расчета метрик ПРБП; принятые в рамках методов оценки ПРБП допущения (по поведению средств «До востребования», а также используемые при определении сроков погашения (исполнения) активов (обязательств) и их стоимости).

В соответствии с действующей Процентной Политикой и Порядком по управлению ПРБП в Банке осуществляется проведение регулирующих мероприятий в случае превышения сигнальных значений, установленных на метрики ПРБП Банка. В рамках данной процедуры обеспечивается коррекция уровня риска процентной ставки в случае нарушения текущих лимитов на риск процентной ставки.

#### **Казначейство головной кредитной организации:**

- обеспечивает разработку процессов управления процентным риском Группы;
- консультирует участников Банковской группы при разработке показателей/метрик процентного риска Группы;
- контролирует надлежащее состояние документации, отражающей процедуры по управлению процентным риском участников Банковской группы;
- осуществляет методологическую поддержку участников Банковской группы (при необходимости);
- согласовывает политики участников Банковской группы по управлению процентным риском до их согласования Руководителем Департамента по управлению рисками головной кредитной организации;
- осуществляет мониторинг уровня процентного риска участников Банковской группы;
- осуществляет расчет и консолидацию метрик процентного риска Банковской Группы для оперативного управления процентным риском банковского портфеля Банковской Группы;
- осуществляет управление процентным риском банковского портфеля Банковской Группы.

**Департамент по управлению рисками головной кредитной организации:**

- осуществляет независимую оценку полноты и эффективности управления процентным риском Группы;
- осуществляет контроль и методологическую поддержку управления процентным риском участников Банковской группы;
- вносит предложения и представляет рекомендации по системе управления процентным риском Группы при необходимости;
- осуществляет мониторинг уровня процентного риска;
- осуществляет согласование политик Дочерних Банков по управлению процентным риском до их согласования Казначейством головной кредитной организации и Руководителем Департамента по управлению рисками Головной кредитной организации.

**Участники Банковской группы:**

- применяют Принципы управления процентным риском, установленные в Банковской группе;
- формируют нормативную документацию по процентному риску в соответствии с Принципами управления процентным риском, установленные в Банковской группе;
- выполняют требования локального законодательства.
- проводят расчеты метрик процентного риска и контроль соблюдения установленных лимитов процентного риска банковского портфеля для целей выполнения процедур по оперативному управлению процентным риском банковского портфеля.
- Подразделение по управлению рисками участника Банковской группы участвует во внутренних процедурах идентификации, измерения, контроля, отчетности, лимитирования и стресс-тестирования процентного риска.

**Процентный риск банковского портфеля (ПРБП). Система лимитов.** В целях ограничения ПРБП каждый участник Группы устанавливает систему лимитов по ПРБП, процедуры контроля за риском, порядок действий должностных лиц при достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов, порядок осуществления контроля со стороны Совета директоров и исполнительных органов участника Группы за соблюдением установленных процедур по управлению риском, объемами принятого риска и соблюдением лимитов, установленных участником Группы; меры по снижению ПРБП по необходимости. Пересмотр установленных участником Группы лимитов на метрики ПРБП осуществляется не реже одного раза в год

Совет директоров Банка устанавливает уровень риск-аппетита ПРБП на уровне Группы. Контроль соблюдения осуществляется Казначейством и Департаментом по управлению рисками Банка. Для осуществления независимого контроля соблюдения риск-аппетита сотрудники Департамента по управлению рисками проводят независимый (от Казначейства Банка) мониторинг метрик ПРБП Группы. Лимиты и сигнальные значения устанавливаются Комитетом по Управлению Активами и Пассивами в рамках полномочий.

Казначейство совместно с Департаментом по управлению рисками Банка:

- Согласовывает систему лимитов на метрики ПРБП участника Группы;
- Осуществляет постоянный контроль за соблюдением установленных участником Группы лимитов;
- Устанавливает процедуры незамедлительного информирования Совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительных органов Банка о нарушениях установленных участником Группы лимитов, а также о превышении объема принятого ПРБП над его предельной величиной, установленной во внутренних документах участника Группы;
- Контролирует разработку мер по снижению ПРБП, принимаемых при достижении его предельной величины.

**Процентный риск банковского портфеля (ПРБП). Мониторинг и контроль.** Мониторинг ПРБП – совокупность действий по проверке корректности работы процессов управления ПРБП (контроль построения отчетности и соблюдения лимитов процентного риска, контроль проведения стресс-тестирования, контроль применения разработанных критериев валидности метрик процентного риска).

**Контроль ПРБП** – комплекс действий в рамках процедур по управлению ПРБП, включающий в себя:

- расчёт метрик ПРБП,
- анализ близости значений метрик ПРБП к установленным лимитам,
- формирования отчетов о состоянии ПРБП.

Контроль соблюдения риск-аппетита Группы осуществляется Казначейством и Департаментом по управлению рисками Банка, результаты контроля, по запросу, могут быть направлены участнику Группы. Для осуществления независимого контроля соблюдения риск-аппетита на ПРБП сотрудники Департамента по управлению рисками



Банка агрегируют (независимо от Казначейства Банка) данные от дочерних банков и проводят независимый (от Казначейства Банка) мониторинг метрик процентного риска Группы.

**Процентный риск банковского портфеля. Снижение.** К основным мерам по снижению ПРБП относятся:

- Мониторинг рынка процентных ставок;
- Централизация управления риском процентной ставки;
- Анализ величины разрывов активов и пассивов по срокам до пересмотра процентной ставки;
- Проведение анализа подверженности риску процентной ставки;
- Проведение анализа подверженности риску процентной ставки по подразделениям, несущим такой риск;
- Ограничение риска процентной ставки;
- Анализ чувствительности к риску процентной ставки при фондировании размещения/привлечения и подтверждение/отказ в фондировании на основе полученных выводов;
- Анализ чувствительности к риску процентной ставки при создании нового банковского продукта и рекомендации по возможности внедрения на основе полученных выводов;
- Проведение регулирующих мероприятий в случае, если уровень риска процентной ставки превышает установленные значения
- Оценка качества и эффективности системы анализа и контроля риска процентной ставки.

В таблице ниже отражены общие 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 востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопреде- ленным сроком	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>						
<b>31 декабря 2020 года</b>						
Итого финансовых активов	1 234 163 646	942 792 159	757 749 938	1 663 713 221	15 353 448	<b>4 613 772 412</b>
Итого финансовых обязательств	(855 676 279)	(526 773 321)	(220 227 477)	(2 367 059 678)	-	<b>(3 969 736 755)</b>
Эффект от процентных свопов	75 069 059	-	(75 069 059)	-	-	-
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2020 года</b>	<b>453 556 426</b>	<b>416 018 838</b>	<b>462 453 402</b>	<b>(703 346 457)</b>	<b>15 353 448</b>	<b>644 035 657</b>
<b>31 декабря 2019 года</b>						
Итого финансовых активов	1 471 986 826	591 422 422	217 714 921	1 369 035 756	12 983 374	<b>3 663 143 299</b>
Итого финансовых обязательств	(684 361 889)	(582 825 976)	(286 620 347)	(1 648 878 706)	-	<b>(3 202 686 918)</b>
Эффект от процентных свопов	62 905 700	-	-	(62 905 700)	-	-
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2019 года</b>	<b>850 530 637</b>	<b>8 596 446</b>	<b>(68 905 426)</b>	<b>(342 748 650)</b>	<b>12 983 374</b>	<b>460 456 381</b>

Информация о производных инструментах, базовым активом которых являются процентные ставки, используемых для управления процентным риском Группы, представлена в Примечании 39.

Если бы на 31 декабря 2020 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше/ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 26 446 692 тысяч рублей больше/меньше (2019 г.: на 18 384 783 тысяч рублей больше/меньше при сдвиге процентных ставок на 100 базисных пунктов), в основном, в результате более низких процентных доходов по кредитам и авансам клиентам. Прочие компоненты собственных средств (также до налогообложения) составили бы на 2 645 343 тысяч рублей больше (2019 г.: на 3 208 883 тысяч рублей больше при сдвиге процентных ставок на 100 базисных пунктов) из-за изменения справедливой стоимости долговых финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через совокупный доход.

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевым руководством Группы:

% в год	2020				2019			
	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие
<b>Активы</b>								
Денежные средства	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	4.4%	0.0%	0.0%	0.0%	5.9%	0.0%	0.0%	0.0%
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.8%	4.3%	1.9%	0.0%	8.4%	5.2%	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0.0%	0.0%	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	4.3%	0.6%	2.1%	0.0%	6.0%	1.7%	1.7%	0.0%
Кредиты и авансы клиентам								
- корпоративным клиентам	7.2%	3.3%	2.8%	5.8%	8.8%	4.5%	3.0%	5.7%
- физическим лицам	17.2%	18.2%	24.4%	18.3%	19.0%	18.2%	24.3%	18.3%
Долговые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.2%	4.4%	0.9%	1.0%	6.6%	2.9%	1.4%	2.5%
Долговые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные без прекращения признания	-	-	0.1%	-	-	-	0.4%	2.5%
Долговые инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	8.9%	4.3%	2.7%	-	9.2%	5.3%	2.7%	-
Долговые инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные без прекращения признания	0.0%	0.0%	0.5%	-	-	0.0%	0.4%	0.0%
<b>Обязательства</b>								
Средства других банков	3.9%	0.1%	0.0%	4.7%	5.1%	2.2%	0.0%	8.8%
Средства клиентов								
Физические лица								
- текущие и расчетные счета	2.2%	0.1%	0.0%	0.0%	3.2%	0.2%	0.0%	0.0%
- срочные депозиты	4.8%	1.1%	-	-	6.5%	1.9%	0.9%	0.0%
Организации								
- текущие и расчетные счета	1.5%	0.1%	0.0%	0.0%	0.9%	0.3%	0.0%	0.0%
- срочные депозиты	4.3%	1.1%	0.5%	-	5.7%	1.1%	8.3%	0.0%
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.2%	7.1%	2.8%	3.0%	7.7%	6.8%	2.7%	3.0%
Прочие заемные средства	15.7%	-	-	-	15.7%	-	-	-
Субординированный долг	-	6.0%	-	-	7.7%	6.8%	4.5%	-

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

**Страновой риск.** Управление страновым риском осуществляется в Группе в рамках действующей системы управления наиболее значимыми рисками. Под страновым риском понимается риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

На 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года большинство активов, обязательств и обязательств кредитного характера Группы сконцентрировано в Российской Федерации. Также у Группы существуют определенные средства (главным образом денежные средства и их эквиваленты, кредиты и авансы клиентам и долговые ценные бумаги) в Европе и СНГ. СНГ включает страны Содружества независимых государств.

Основная часть доходов получена от контрагентов, зарегистрированных на территории Российской Федерации. Основная часть капитальных затрат Группы относится к операциям Группы на территории Российской Федерации.

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

Группа поддерживает устойчивую базу финансирования, включающую, прежде всего, суммы, подлежащие выплате по депозитам юридических и физических лиц, выпускаемым долговым ценным бумагам и подлежащие выплате другим банкам, а также адекватные диверсифицированные портфели ликвидных активов, чтобы быть в состоянии своевременно отреагировать на непредвиденные требования по предоставлению ликвидности.

**Риск ликвидности. Идентификация.** В Группе действуют нормативные документы, регламентирующие порядок совершения всех операций, подверженных риску ликвидности. Проведение новых банковских операций при отсутствии нормативных, распорядительных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается. Сотрудники участника Группы, совершающие операции, подверженные риску ликвидности, осведомлены о риске операций и осуществляют идентификацию, анализ и оценку риска перед совершением операций. Принятие решений о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа риска ликвидности, возникающего в результате такой операции.

При управлении риском ликвидности учитываются различные формы проявления риска:

- *Риск разрывов ликвидности* - несоответствие между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- *Риск непредвиденных требований* - последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- *Риск рыночной ликвидности* - вероятность потерь при реализации активов в виду невозможности закрыть имеющиеся позиции из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- *Риск фондирования* – риск, связанный с потенциальным изменением стоимости фондирования, влияющим на размер будущих доходов участника Группы;
- *Риск нарушения нормативов* – риск нарушения в рамках повседневной деятельности банком-участником Группы значений нормативов/показателей/метрик ликвидности, установленных национальным регулятором или решениями коллегиальных органов банка-участника Группы;
- *Риск концентрации* - риск значительного ухудшения физической или нормативной ликвидности вследствие дисбалансов в структуре активов и пассивов, в том числе высокой зависимости пассивной базы участника Группы от одного / нескольких клиентов или источников финансирования в определённой валюте или на определённом сроке.

**Риск ликвидности. Оценка.** Банк устанавливает риск-аппетит в отношении риска ликвидности на уровне Группы. Участники Группы выстраивают детальные процессы управления риском ликвидности на индивидуальном уровне в соответствии с подходами, рекомендованными Банком, в том числе определяют систему лимитов риск-ликвидности и лимитов риск-аппетита на индивидуальном уровне.

Оценка дополнительного резерва необходимого капитала под покрытие непредвиденных потерь от стресса ликвидности производится как оценка потерь для закрытия разрыва ликвидности в условиях стресса ликвидности по сравнению с ситуацией текущего сценария ликвидности. Дополнительный резерв необходимого капитала под покрытие риска ликвидности предназначен для обеспечения непредвиденных потерь вследствие неспособности финансировать выполнение обязательств, возникающих при реализации или привлечении ресурсов для закрытия дефицита ликвидности в неблагоприятных рыночных условиях.

Группа с целью управления риском ликвидности и его минимизации устанавливает внутренние процедуры управления риском ликвидности и обеспечивает организацию эффективного управления и контроля ликвидности.

Оценка риска ликвидности участником Группы осуществляется преимущественно посредством:

- Расчёта риск-метрик для контроля и измерения риска ликвидности. Рассчитываются как метрики, соответствующие требованиям национальных регуляторов, так и контролируемые на уровне Группы и на уровне каждого участника Группы;
- Прогнозирование баланса (подход «сверху-вниз»), позволяющего рассчитать профиль ликвидности на будущие периоды с использованием упрощённой группировки основных статей баланса. Данный подход применяется в процессе бизнес-планирования, а также в ходе разработки планов фондирования;

- Прогнозирование баланса (подход «снизу-вверх») – позволяющего рассчитать профиль ликвидности на будущие периоды на основе детального прогноза баланса в разрезе продуктов с учётом поведенческих характеристик. Данный подход применяется в процессе оперативного управления риском ликвидности;
- Сценарного анализа и стресс-тестирования с целью определения потенциального дефицита ликвидности и объёма необходимого буфера ликвидности для покрытия дефицита ликвидности при воздействии различных факторов риска, в том числе при реализации стресс-сценариев.

**Риск ликвидности. Система метрик (лимитов).** Управление риском ликвидности осуществляется посредством контроля соблюдения различных лимитов и метрик ликвидности на различных временных горизонтах:

- На ежедневной основе нормативов ликвидности для Банка в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы представляют собой: (а) норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств, выплачиваемых по требованию; (б) норматив текущей ликвидности кредитной организации (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней; (в) норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и нормативного капитала и обязательств со сроком погашения более одного года;
- На ежедневной основе нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Банка России в виде: а) Показателя Краткосрочной Ликвидности (ПКЛ) для Банка, который рассчитывается как отношение высоколиквидных активов к чистому ожидаемому оттоку денежных средств в ближайшие 30 календарных дней; б) Норматива Краткосрочной Ликвидности Н26 (НКЛ) для Банковской Группы, который рассчитывается как отношение высоколиквидных активов к чистому ожидаемому оттоку денежных средств в ближайшие 30 календарных дней;
- На ежедневной основе расчет Норматива структурной ликвидности Н28 Группы, который рассчитывается как отношение величины имеющегося стабильного фондирования (сумма источников собственных средств (капитала) и балансовых/внебалансовых обязательств банковской группы) к величине требуемого стабильного фондирования (сумма балансовых и внебалансовых активов (требований), условных обязательств кредитного характера и оценочных обязательств, умноженных на соответствующие коэффициенты требуемого стабильного фондирования);
- Обеспечения адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из ликвидных торговых ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России (НТМ и НФС портфели ценных бумаг), депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов;
- Контроля объёма привлекаемых краткосрочных МБК с целью управления разрывом по срочности между активами и пассивами;
- Контроля ежедневной позиции по ликвидности и регулярного проведения стресс-тестирования по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и кризисные рыночные условия. Казначейство ежедневно контролирует установленные КУАП показатели ликвидности кризисного сценария в виде «Период выживания». «Период выживания» - количество календарных дней, в течение которых Банк обладает положительной ликвидностью для стрессового сценария ликвидности. Контроль осуществляется как суммарно по всем валютам, так отдельно по типам валют: рубли, иностранная валюта;
- Оценки рыночной позиции Банка посредством метрики «Стоимость фондирования» - сравнение стоимости привлечения Банка с основными банками-конкурентами;
- Соответствия концентрации источников фондирования установленным целевым значениями: контроля соблюдения лимитов, установленных в виде доли валюты баланса на различные комбинации привлечения корпоративных клиентов и банковских продуктов (от одного вкладчика, от TOP-20 вкладчиков, от Банка России, от крупных государственных корпораций, с высокими ставками, с ковенантами и пр.).

**Риск ликвидности. Мониторинг и контроль.** Для контроля уровня риска ликвидности участники Группы контролируют установленные метрики ликвидности; контролируют концентрацию (зависимость от вкладчиков со значительными суммами вкладов); контролируют разрывы в срочностях посредством поддержания баланса между различными пассивами и средне и долгосрочными активами.

Ежемесячно участники Группы предоставляют в Банк отчеты по стресс-тестированию риска ликвидности в виде расчёта двух сценариев:

- Business as usual сценарий, предусматривающий умеренный отток средств до востребования, пролонгацию привлечённых средств некредитных организаций, прогнозные сделки кредитования некредитных организаций;
- Кризисный сценарий, предусматривающий учёт кризисных оттоков средств до востребования, досрочное востребование средств некредитных организаций и физических лиц, прогноз просрочек кредитных сделок, учёт дополнительных источников ликвидности.

Информация о динамике нормативов ликвидности, показателей ликвидности, о результатах стресс-тестирования, о ликвидности финансовых активов и обязательств регулярно доводится до сведения КУАП, Кредитных комитетов и менеджмента. Руководство участника Группы, коллегиальные органы на регулярной основе получают информацию об уровне принятого участником Группы риска и фактах нарушений установленных процедур управления риском, лимитов и ограничений.

**Риск ликвидности. Снижение.** К методам снижения риска ликвидности относятся:

- формирование резерва Высоколиквидных активов (ВЛА) с целью обеспечить устойчивость в стрессовых условиях;
- поддержание резерва ВЛА в виде композиции денежных средств и высоколиквидных ценных бумаг в сумме, оптимальной требуемому фондированию в зависимости от сценариев ликвидности;
- ограничение зависимости от вкладчиков со значительными суммами вкладов и средств акционеров;
- ограничение разрывов в срочностях посредством поддержания баланса между различными пассивами и средне и долгосрочными активами;
- диверсификация источников фондирования по регионам, вкладчикам и пр.;
- поддержание резервов ликвидности;
- обеспечение адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, состоящего из наиболее ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов.

**План финансирования деятельности в случае непрогнозируемого снижения ликвидности.** Каждый участник Группы индивидуально разрабатывает меры по восстановлению финансовой устойчивости и поддержанию непрерывности осуществления своих функций в случае непредвиденного ухудшения финансового состояния. Основными целями такого плана является разработка процедур восстановления ликвидности, в том числе процедур принятия решений по мобилизации ликвидных активов, иных доступных способов привлечения дополнительных ресурсов в случае возникновения дефицита ликвидности. План должен быть встроен в общий процесс управления участника Группы, отражать реальную организационную структуру участника Группы по принятию решений, учитывать результаты стресс-тестирования. Действующая организационная структура участника Группы предполагает тесное взаимодействие всех подразделений для незамедлительного выполнения кризисного плана при возникновении кризиса ликвидности.

Возможные инструменты регулирования кризиса ликвидности определяются Политикой Банковской группы АО «АЛЬФА-БАНК» в сфере контроля и управления риском ликвидности.

Внутренняя отчетность по риску ликвидности формируется с целью регулярного предоставления информации об изменениях уровня риска Менеджменту Банка.

Приведенные ниже таблицы показывают распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на основе валовых сумм, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от суммы, отраженной в консолидированном отчете о финансовом положении, так как суммы в консолидированном отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, указаны в чистой сумме, подлежащей выплате.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года.



	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>					
<b>2020</b>					
Средства других банков	118 676 634	74 628 664	6 758 522	15 713 346	<b>215 777 166</b>
Средства клиентов – физические лица	1 350 634 840	135 453 355	91 497 303	69 756 739	<b>1 647 342 237</b>
Средства клиентов – прочие	1 264 849 971	208 062 879	65 954 813	194 446 505	<b>1 733 314 168</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 753 557	91 818 209	58 756 831	93 642 021	<b>248 970 618</b>
Синдицированные и прочие кредиты	-	141 362	142 139	55 588 514	<b>55 872 015</b>
Субординированные кредиты	-	1 756 352	1 756 352	70 832 000	<b>74 344 704</b>
Прочие производные финансовые обязательства	19 884 776	2 273 750	2 301 574	11 207 255	<b>35 667 355</b>
<i>Свопы и форварды, расчет по которым осуществляется на валовой основе:</i>					
- приток	(1 678 153)	(10 524 682)	(2 325 822)	(9 006 617)	<b>(23 535 274)</b>
- отток	1 653 820	10 361 954	2 258 093	8 805 916	<b>23 079 783</b>
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	6 998 879	17 492 836	10 024 445	1 267 971	<b>35 784 131</b>
Неиспользованные лимиты по кредитным картам	512 685 962	-	-	-	<b>512 685 962</b>
Импортные аккредитивы	68 228 465	-	-	-	<b>68 228 465</b>
Овердрафты корпоративных клиентов	49 677 890	-	-	-	<b>49 677 890</b>
Финансовые гарантии	9 623 822	-	-	-	<b>9 623 822</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обяза-тельствам на 31 декабря 2020 года</b>	<b>3 405 990 463</b>	<b>531 464 679</b>	<b>237 124 250</b>	<b>512 253 650</b>	<b>4 686 833 042</b>
<b>2019</b>					
Средства других банков	63 938 192	60 103 649	15 855 437	27 034 066	<b>166 931 344</b>
Средства клиентов – физические лица	915 523 352	209 183 983	154 977 011	77 735 358	<b>1 357 419 704</b>
Средства клиентов – прочие	943 492 065	268 376 779	48 388 693	476 059 799	<b>1 736 317 336</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 191 500	12 585 162	28 716 487	181 093 412	<b>228 586 561</b>
Синдицированные и прочие кредиты	-	142 139	142 139	56 635 527	<b>56 919 805</b>
Субординированные кредиты	-	19 399 787	30 246 639	65 924 000	<b>115 570 426</b>
Прочие производные финансовые обязательства	16 759 045	849 058	642 030	17 803 582	<b>36 053 715</b>
<i>Свопы и форварды, расчет по которым осуществляется на валовой основе:</i>					
- приток	(16 953 162)	(15 507 623)	(2 313 637)	(14 940 603)	<b>(49 715 025)</b>
- отток	17 142 438	15 811 679	2 745 570	17 635 340	<b>53 335 027</b>
Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе	5 798 048	15 667 321	16 419 480	83 770	<b>37 968 619</b>
Неиспользованные лимиты по кредитным картам	403 806 211	-	-	-	<b>403 806 211</b>
Импортные аккредитивы	34 838 164	-	-	-	<b>34 838 164</b>
Овердрафты корпоративных клиентов	65 806 585	-	-	-	<b>65 806 585</b>
Финансовые гарантии	10 968 608	-	-	-	<b>10 968 608</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обяза-тельствам на 31 декабря 2019 года</b>	<b>2 467 311 046</b>	<b>586 611 934</b>	<b>295 819 849</b>	<b>905 064 251</b>	<b>4 254 807 080</b>

Выплаты в отношении поставочных форвардных контрактов, расчет по которым осуществляется на валовой основе, будут сопровождаться соответствующими притоками денежных средств. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при



этом право на начисленные проценты.

Группа не использует представленный выше недисконтированный анализ по срокам для управления ликвидностью. Вместо этого Казначейство отслеживает ожидаемые сроки погашения.

В следующей таблице представлен анализ активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года по их ожидаемым срокам погашения, определенным Группой. Данный анализ подготовлен на основании контрактных сроков погашения, за исключением классификации (а) торговых ценных бумаг и (б) части средств клиентов. Весь портфель торговых ценных бумаг относится к категории «до востребования и менее 1 месяца» на основании оценки руководством реализации портфеля. Часть текущих / расчетных счетов / счетов до востребования была перенесена из категории «до востребования и менее 1 месяца» в категории с более поздними сроками погашения. На основании прошлого опыта руководство полагает, что (а) диверсификация этих счетов по количеству и видам клиентов и (б) постоянный приток новых депозитов указывают на то, что эти текущие счета / счета до востребования / расчетные счета обеспечивают долгосрочный и стабильный источник финансирования Группы.

(в тысячах рублей)	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	511 645 588	-	-	-	-	511 645 588
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	32 182 200	-	-	-	-	32 182 200
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	116 959 012	-	-	14 057 479	242 301	131 258 792
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	3 613 315	-	-	-	-	3 613 315
Средства в других банках	258 263 109	2 343 353	930 773	39 102 646	-	300 639 881
Кредиты и авансы клиентам	91 986 628	844 940 104	730 894 331	1 438 124 852	-	3 105 945 915
Инвестиции	193 488 225	66 743 640	12 986 651	154 046 682	15 111 147	442 376 345
Инвестиции, переданные без прекращения признания	-	19 886 431	2 809 522	6 530 312	-	29 226 265
Прочие финансовые активы	26 025 569	8 878 631	10 128 661	11 851 250	-	56 884 111
Прочие активы	10 501 113	477 356	3 326 686	40 172	4 202 108	18 547 435
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	-	-	-	-	73 219 830	73 219 830
Гудвил	-	-	-	-	757 027	757 027
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	4 480 224	4 480 224
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	243 309	243 309
<b>Итого активов</b>	<b>1 244 664 759</b>	<b>943 269 515</b>	<b>761 076 624</b>	<b>1 663 753 393</b>	<b>98 255 946</b>	<b>4 711 020 237</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	118 595 851	73 975 582	6 624 100	14 240 122	-	213 435 655
Средства клиентов	704 380 502	341 508 462	143 340 415	2 164 292 280	-	3 353 521 659
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 885 458	90 859 957	56 210 077	74 398 218	-	226 353 710
Синдицированные и прочие кредиты	-	-	-	33 367 468	-	33 367 468
Субординированные кредиты	-	1 725 244	1 675 901	56 248 768	-	59 649 913
Прочие финансовые обязательства	27 814 468	18 704 076	12 376 984	24 512 822	-	83 408 350
Прочие обязательства	13 960 466	756 697	1 850 195	1 229 927	-	17 797 285
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	246 814	-	-	-	246 814
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	18 375 111	18 375 111
<b>Итого обязательств</b>	<b>869 636 745</b>	<b>527 776 832</b>	<b>222 077 672</b>	<b>2 368 289 605</b>	<b>18 375 111</b>	<b>4 006 155 965</b>
<b>Чистый ожидаемый разрыв ликвидности на 31 декабря 2020 года</b>	<b>375 028 014</b>	<b>415 492 683</b>	<b>538 998 952</b>	<b>(704 536 212)</b>	<b>79 880 835</b>	<b>704 864 272</b>
<b>Кумулятивный ожидаемый разрыв ликвидности на 31 декабря 2020 года</b>	<b>375 028 014</b>	<b>790 520 697</b>	<b>1 329 519 649</b>	<b>624 983 437</b>	<b>704 864 272</b>	

В следующей таблице представлен анализ активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года по их ожидаемым срокам погашения, определенным Группой.

(в тысячах рублей)	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопре- деленным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	409 042 155	-	-	-	-	409 042 155
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	26 110 733	-	-	-	-	26 110 733
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46 597 939	-	-	4 231 671	618 304	51 447 914
Средства в других банках	187 414 902	3 120 079	19 709 270	9 053 499	-	219 297 750
Кредиты и авансы клиентам	724 607 188	306 376 336	163 481 933	1 228 673 649	-	2 423 139 106
Инвестиции	49 066 096	268 831 744	23 833 691	118 613 609	12 365 070	472 710 210
Инвестиции, переданные без прекращения признания	8 400 483	-	-	7 501 576	-	15 902 059
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	439 254	439 254
Прочие финансовые активы	20 747 330	13 094 263	10 690 027	961 752	-	45 493 372
Прочие активы	7 670 643	2 485 987	1 817 862	592 583	4 131 221	16 698 296
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	-	-	-	-	62 996 946	62 996 946
Гудвил	-	-	-	-	1 288 047	1 288 047
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	1 733 186	1 733 186
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	3 340 975	3 340 975
<b>Итого активов</b>	<b>1 479 657 469</b>	<b>593 908 409</b>	<b>219 532 783</b>	<b>1 369 628 339</b>	<b>86 913 003</b>	<b>3 749 640 003</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	63 759 817	58 913 563	14 885 160	23 610 883	-	161 169 423
Средства клиентов	590 807 711	478 554 947	200 898 982	1 371 465 392	-	2 641 727 032
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 115 875	12 595 283	25 433 776	153 432 107	-	197 577 041
Синдицированные и прочие кредиты	-	-	-	29 100 982	-	29 100 982
Субординированные кредиты	-	16 708 895	29 051 430	52 223 028	-	97 983 353
Прочие финансовые обязательства	23 678 486	16 053 288	16 350 999	19 046 314	-	75 129 087
Прочие обязательства	12 943 975	26 651	634 540	490 875	-	14 096 041
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	105 306	-	-	-	105 306
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	1 952 289	1 952 289
<b>Итого обязательств</b>	<b>697 305 864</b>	<b>582 957 933</b>	<b>287 254 887</b>	<b>1 649 369 581</b>	<b>1 952 289</b>	<b>3 218 840 554</b>
<b>Чистый ожидаемый разрыв ликвидности на 31 декабря 2019 года</b>	<b>782 351 605</b>	<b>10 950 476</b>	<b>(67 722 104)</b>	<b>(279 741 242)</b>	<b>84 960 714</b>	<b>530 799 449</b>
<b>Кумулятивный ожидаемый разрыв ликвидности на 31 декабря 2019 года</b>	<b>782 351 605</b>	<b>793 302 081</b>	<b>725 579 977</b>	<b>445 838 735</b>	<b>530 799 449</b>	

Ожидается, что активы и обязательства, раскрываемые в графе «С неопределенным сроком», будут взысканы или погашены через 1 год после отчетного периода.

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

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

**Операционный риск** определяется как риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления банка, недобросовестности работников, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность внешних событий.

Цель управления операционными рисками в Банковской Группе – минимизация возможных потерь Группы и каждого из участников Группы от реализации операционных рисков с учетом принципа экономической целесообразности: стоимость мероприятий по минимизации операционного риска не должна превышать возможные потери от его реализации.

Группа особое внимание уделяет вовлечению каждого работника в процесс управления операционными рисками. Основой понятия «культура управления операционными рисками» является четкое и полное понимание каждым работником сущности операционного риска, важности и необходимости выполнения процедур по выявлению и оценке операционного риска, его мониторингу, контролю и минимизации, а также предоставления отчетности.

Процедуры по управлению операционным риском участника Группы, в рамках трех линий защиты, предусматривают:

- полномочия руководителей структурных подразделений в области управления операционным риском и их ответственность за выявление операционного риска, присущего деятельности этих подразделений;
- наличие подразделения (работника), осуществляющего разработку процедур по управлению операционным риском, включая методы оценки операционного риска, и составление отчетов об операционном риске, а также применение указанных процедур;
- осуществление контроля за выполнением принятых процедур по управлению операционным риском и оценки их эффективности службой внутреннего аудита.

Процедуры по управлению операционным риском участников Группы предусматривают методы выявления и оценки принятого операционного риска в отношении различных направлений деятельности, в том числе методы оценки и анализа вероятности реализации операционного риска.

**Операционный риск. Система лимитов.** Совет Директоров Банка утверждает риск-аппетит на уровне Группы по операционному риску. Риск-аппетит по операционным рискам для каждого участника Группы в отдельности – определяется в соответствии с внутренними документами участника Группы. Для определения величины риск-аппетита по операционным рискам, рекомендуется использовать информацию о реализовавшихся потерях от событий операционного риска, а также информацию об объеме принятых операционных рисков участника Группы. Данная величина риск-аппетита отражает максимально допустимый размер потерь от операционных рисков, как реализовавшихся, так и потенциальных, которые участник Группы готов принять.

**Операционный риск. Методы снижения.** При принятии решений о целесообразности внедрения мероприятий по минимизации операционного риска учитывается экономический эффект от снижения операционного риска – стоимость мероприятий по минимизации риска не должна превышать величину возможных потерь от реализации операционного риска.

В целях минимизации операционного риска участники Группы разрабатывают комплекс мер, к числу которых относятся:

- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить возможность возникновения операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных процедур;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации.

Минимизация операционного риска производится за счет лучшей регламентации деятельности, оптимизации процессов, перераспределения функций, полномочий и рабочей нагрузки, автоматизации и применения мер защиты информации, подготовки персонала и эффективной организации системы внутреннего контроля.

Каждый год Группа приобретает международное комплексное страхование банковских рисков, также известное как «общая банковская облигация», которое охватывает ее профессиональную деятельность во всем мире и страхует ее от, среди прочего, подделок, киберпреступлений и незаконных действий работников.

**Операционный риск. Мониторинг и контроль.** Цель ключевых индикаторов операционного риска – обеспечить систему мониторинга и раннего предупреждения о возросшем уровне операционного риска, сигнализирующем о том, что высока вероятность его реализации, чтобы своевременно реализовать мероприятия по минимизации операционного риска, чтобы не допустить его реализации и возникновения потерь. Ключевой индикатор операционного риска - количественный показатель, характеризующий уровень операционного риска, принимаемого

Банком. Участники Группы разрабатывают и мониторят ключевые индикаторы операционного риска.

Подразделения «второй линии защиты» каждого участника Группы готовят, как минимум, следующую независимую отчетность по операционным рискам:

- ежемесячный отчет - о реализовавшихся в течение отчетного месяца событиях операционного риска – для Управляющего комитета по операционным рискам участника Группы;
- годовой отчет - о реализовавшихся в течение отчетного года событиях операционного риска – для Управляющего комитета по операционным рискам участника Группы и Правления участника Группы.

В целях контроля за объемами принятых Группой операционных рисков, участники Группы ежемесячно направляют в Банк информацию об использовании риск-аппетита по операционным рискам.

## **34 Управление капиталом**

Управление капиталом Группы имеет следующие основные цели: (а) соблюдение требований к капиталу, установленных соответствующими центральными банками и соблюдение особых условий, предусмотренных некоторыми кредитными соглашениями (б) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Норматив достаточности капитала контролируется АО «АЛЬФА-БАНК» ежедневно на предмет соответствия требованиям, установленным Центральным банком Российской Федерации, а также для внутренних целей планирования и управления капиталом. В целях контроля за выполнением требований о достаточности капитала для покрытия рисков АО «АЛЬФА-БАНК» представляет в ЦБ РФ отчеты об уровне достаточности капитала ежемесячно по банку и ежеквартально по Группе. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, Группа должна на ежеквартальной основе поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на уровне не ниже обязательного минимального значения учетом надбавок.

Политика Группы по управлению капиталом направлена на поддержание капитальной базы, достаточной для сохранения доверия инвесторов, кредиторов, прочих участников рынка и для обеспечения будущего развития Группы. ЦБ РФ устанавливает и контролирует лимиты достаточности капитала в отношении АО «АЛЬФА-БАНК», а также в отношении Группы. Лимиты достаточности капитала Amsterdam Trade Bank N.V. и АО ДБ «Альфа-Банк» (Казахстан) устанавливаются и контролируются Центральным Банком Нидерландов и Национальным Банком Республики Казахстан соответственно.

Группа планирует свои потребности в капитале таким образом, чтобы соответствовать требованиям Центрального банка Российской Федерации, для этого осуществляется среднесрочное и долгосрочное планирование роста активов с учетом достаточности капитала. При необходимости Группа разрабатывает и внедряет меры по увеличению капитальной базы.

Для обеспечения соответствия норматива достаточности капитала в краткосрочной перспективе Группа контролирует использование капитала по сегментам деятельности. Ответственность за процедуры одобрения и контроля за использованием капитала лежит на Финансовом департаменте АО «АЛЬФА-БАНК».

Инструкцией от 29.11.2019г. № 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией " установлены следующие виды надбавок к минимальным значениям нормативов:

- надбавка поддержания достаточности капитала в размере 2.5%;
- надбавка за системную значимость в размере 1%;
- антициклическая надбавка – ежегодно определяется на основании Решения Банка России. В 2019-2020 годах установлена в размере 0%.

Последствием нарушения надбавок к достаточности капитала, является ограничение прав кредитной организации на распределение прибыли и на выплату нефиксированного вознаграждения руководству кредитной организации в соответствии со ст.24 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Указанные выше надбавки не входят в состав обязательных нормативов. Последствием снижения достаточности капитала до уровня ниже нормативного значения достаточности капитала, увеличенного на надбавки к достаточности капитала, является ограничение прав кредитной организации на распределение прибыли и на выплату

нефиксированного вознаграждения руководству кредитной организации в соответствии со ст.24 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

В таблице ниже представлена величина собственных средств (капитала) и значения нормативов достаточности капитала на основе отчетов Группы, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

(в тысячах рублей)	2020	2019
Базовый капитал	450 496 328	354 045 088
Основной капитал	517 412 555	414 797 661
Собственные средства (капитал)	592 471 661	497 958 726

Нормативы достаточности капитала с учетом надбавок	Фактическое значение	Нормативное значение	Фактическое значение	Нормативное значение
Норматив достаточности базового капитала	9.92%	8.00%	8.79%	7.40%
Норматив достаточности основного капитала	11.39%	9.50%	10.30%	8.90%
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	13.03%	11.50%	12.35%	10.90%

Руководство Группы считает, что в течение 2020 и 2019 годов Группа соблюдала внешние требования к уровню достаточности капитала.

### 35 Условные обязательства

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в отчетности.

**Налоговое законодательство.** Значительная часть операций Группы осуществляется в Российской Федерации. Налоговое законодательство Российской Федерации (включая изменения, вступившие в силу в конце отчетного периода) допускает возможность разных толкований при применении к операциям и деятельности Группы. Поэтому позиция, занятая руководством Группы в отношении налогообложения, и официальная документация в поддержку ее налоговой позиции, может быть оспорена соответствующими органами. Российские налоговые органы придерживаются жесткой позиции, и существует риск проверки налоговых операций без четко выраженной коммерческой цели или совершенных с контрагентами, нарушающими налоговое законодательство. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования в большой степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Это законодательство предусматривает возможность для налоговых органов вносить корректировки в трансфертное ценообразование и начислять дополнительные налоговые обязательства в отношении всех контролируемых операций (операции со связанными сторонами и некоторые виды операций с несвязанными сторонами), при условии, что цена сделки отличается от рыночной цены.

Российское законодательство содержит специальные правила корректировки цен сделок для целей налогообложения, включающие правила трансфертного ценообразования, а также правила в отношении ценных бумаг и производных финансовых инструментов. Группа считает, что проводившиеся в 2020 году операции не требуют налоговых корректировок, за исключением некоторых операций (в основном относящихся к операциям с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами). По мере развития интерпретации правил трансфертного ценообразования возможно, что такие трансфертные цены будут оспорены. Последствия этого невозможно оценить с достаточной степенью надежности.

В состав Группы входят компании, зарегистрированные за пределами Российской Федерации. Налоговые



обязательства Группы определяются исходя из предположений о том, что эти компании не подлежат обложению налогом на прибыль в Российской Федерации, поскольку они не имеют постоянного представительства в Российской Федерации. Такое толкование соответствующего законодательства может быть оспорено, однако на данный момент последствия этого невозможно оценить с достаточной степенью надежности; но они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

В законодательство о контролируемых иностранных компаниях введен механизм налогообложения в Российской Федерации прибыли контролируемых иностранных компаний и иностранных структур без образования юридического лица (включая доверительные фонды), контролируемых российскими налоговыми резидентами. Доход контролируемых иностранных компаний облагается налогом по ставке 20%, если такие контролируется юридическим лицом, по ставке 13%, если контролируется физическим лицом. В результате руководство пересмотрело налоговые позиции Группы и пришло к выводу, что такое новое законодательство не приведет дополнительно к возникновению значительных сумм отложенных налогов из-за временных разниц, возникающих в результате ожидаемого способа налогообложения соответствующей деятельности Группы, подпадающих под действие законодательства о контролируемых иностранных компаниях.

Российское налоговое законодательство не содержит полного руководства по всем налоговым вопросам. Налоговые органы могут оспорить интерпретации применяемого Группой законодательства. Хотя руководство в настоящее время считает, что такие налоговые позиции и интерпретации могут быть подтверждены, существует риск, что может потребоваться отток ресурсов, если эти налоговые позиции и интерпретации будут оспорены соответствующими органами. Последствия этого невозможно оценить с достаточной степенью надежности; однако они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Помимо рисков, указанных выше, согласно оценке Группы, по состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 года у Группы не существует прочих потенциальных налоговых обязательств. Указанные выше риски являются оценками, которые возникают из неопределенности в интерпретации применяемого законодательства и соответствующих требований к документации. Руководство будет отстаивать позиции и интерпретации Группы, которые применялись при определении налогов, отраженных в данной консолидированной финансовой отчетности, если они будут оспариваться.

**Соблюдение нормативных требований.** Группа предоставляет финансовые услуги через свои финансовые организации, зарегистрированные в Российской Федерации, Нидерландах, в Казахстане, на Кипре и в других юрисдикциях. Финансовые операции подлежат регулированию органами власти в связи с получением и возобновлением различных лицензий и разрешений, а также постоянным выполнением требований существующих законов и нормативных документов, а также условий соответствующих лицензий и разрешений. Невыполнение нормативных требований может привести к наложению штрафов или неустоек, или более серьезным санкциям, включая приостановление, изменение или отзыв лицензий и разрешений или введению требований по ограничению некоторых бизнес-операций.

В ходе текущей деятельности, Группа должна интерпретировать и применять существующие нормативные требования к своим операциям. Время от времени могут возникать вопросы фактического или возможного несоблюдения существующих нормативных требований. Руководство ориентировано на исправлении такого положения дел в качестве основного приоритета и полагает, что такие вопросы не будут приводить к существенным ограничениям операционной деятельности или существенным финансовым санкциям.

**Обязательства капитального характера.** На 31 декабря 2020 года обязательства капитального характера Группы составили 8 033 002 тысячи рублей (2019 г.: 5 881 015 тысячи рублей), из которых 7 655 557 тысячи рублей (2019 г.: 5 468 344 тысяч рублей) относятся к расходам на строительство и ремонт помещений и 377 445 тысяч рублей (2019 г.: 412 671 тысяч рублей) относятся к приобретению и установке новых компьютерных систем. Руководство уже выделило необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Руководство уверено, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Финансовые 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 депозитами денежных средств и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.



В дополнение к обязательствам кредитного характера Группа выдает гарантии надлежащего исполнения обязательств. Гарантии надлежащего исполнения обязательств представляют собой договоры страхования, которые предусматривают компенсацию в случае неспособности другой стороны исполнить договорное обязательство. Такие договоры, в дополнение к кредитному риску, передают нефинансовый риск неисполнения обязательств. Риск по договорам по обеспечению надлежащего исполнения обязательств заключается в вероятности наступления страхового события (то есть неисполнения договорных обязательств другой стороной). Основные риски Группы – это существенные изменения периодичности и величины платежей, возникающих по таким договорам, по сравнению с прогнозом. Группа использует данные за прошлые периоды и статистические методы для прогнозирования объема таких платежей. Претензии должны направляться до истечения срока действия договора, и большинство претензий подлежат урегулированию в краткосрочной перспективе. Это дает возможность Группе с достаточной степенью точности прогнозировать запланированные платежи и, вследствие этого, будущие потоки денежных средств. Группа управляет такими рисками, постоянно контролируя уровень платежей по таким продуктам и способна корректировать в будущем комиссионные вознаграждения на основании опыта изменения выплат страховых возмещений по претензиям. В Группе существует процесс обработки заявок на выплату страховых возмещений по претензиям, который предусматривает право пересмотра претензий и отклонения фальсифицированных или не соответствующих требованиям заявок.

В таблице ниже представлены обязательства кредитного характера и гарантии надлежащего исполнения обязательств:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2020	2019
Неиспользованные кредитные линии	1 884 573 779	1 482 341 843
Импортные аккредитивы	68 228 465	34 838 164
Овердрафты юридических лиц	49 677 890	65 806 585
Финансовые гарантии	9 623 822	10 968 608
Экспортные аккредитивы	801 500	1 033 978
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>2 012 905 456</b>	<b>1 594 989 178</b>
Гарантии надлежащего исполнения обязательств	197 601 200	105 561 228
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера и гарантиям надлежащего исполнения обязательств</b>	<b>(3 061 492)</b>	<b>(2 280 047)</b>
<b>Итого обязательств кредитного характера и гарантий надлежащего исполнения обязательств</b>	<b>2 207 445 164</b>	<b>1 698 270 359</b>

На 31 декабря 2020 года обязательства Группы по предоставлению финансовых гарантий и гарантий надлежащего исполнения обязательств составляли 525 864 057 тысяч рублей (2019 г.: 430 665 406 тысяч рублей).

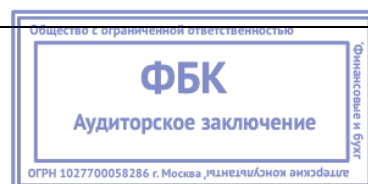
Общая сумма неурегулированных договорных обязательств кредитного характера и гарантиям надлежащего исполнения обязательств не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 декабря 2020 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера и гарантий надлежащего исполнения обязательств составила 3 061 492 тысячи рублей (2019 г.: 2 280 047 тысяч рублей).

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера представлено ниже:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2020	2019
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января</b>	<b>2 280 047</b>	<b>1 824 205</b>
Резерв по обязательствам кредитного характера в течение периода	722 652	553 996
Курсовая разница	58 793	(98 154)
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря</b>	<b>3 061 492</b>	<b>2 280 047</b>

**Соблюдение особых условий.** В соответствии с соглашениями о привлечении финансирования Группа должна соблюдать определенные особые условия финансового и нефинансового характера. Наиболее значимые условия:

- соблюдение нормативов и требований Центрального Банка Российской Федерации;



- поддержание минимального уровня чистых активов;
- обеспечение осуществления операций со связанными сторонами на общих условиях.

Руководство считает, что Группа соблюдала эти особые условия в 2020 и 2019 года.

**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.** Группа имела следующие активы, выступающие в качестве обеспечения:

(в тысячах рублей)	Прим.	2020		2019	
		Заложенный актив	Связанное обязательство	Заложенный актив	Связанное обязательство
Кредиты и авансы клиентам, использованные в качестве залога Банку России	11	7 611 999	7 706 530	8 976 854	8 599 781
Депозиты с требованием дополнительного обеспечения	10	29 766 380	41 364 157	18 764 927	36 422 398
Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	9	3 613 315	2 165 613	-	-
Долговые инвестиции, оцениваемые по СПСД	12	6 530 312	6 530 312	9 579 806	9 579 806
Долговые инвестиции, оцениваемые по АС	12	22 695 953	21 956 562	6 322 253	6 322 253
<b>Итого</b>		<b>70 217 959</b>	<b>79 723 174</b>	<b>43 643 840</b>	<b>60 924 238</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года расчетная справедливая стоимость ценных бумаг, приобретенных по договорам обратной продажи и выкупа (Примечания 10 и 11), которые Группа имеет право продать или перезаложить в отсутствие дефолта контрагента, составила 267 614 399 тысяч рублей (2019 г.: 218 463 851 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2020 года справедливая стоимость ценных бумаг, проданных по договорам обратной продажи и выкупа с другими банками и клиентами, составила 10 466 386 тысяч рублей (2019 г.: 433 371 тысяч рублей). Примечания 18 и 19.

Обязательные резервы на счетах в центральных банках представляют средства, депонированные в центральных банках и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

### 36 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, попадающие под действие генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичного соглашения включают (1) дебиторскую задолженность по договорам обратного РЕПО, обеспеченную ценными бумагами, которые не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, (2) суммы, подлежащие оплате в соответствии с договорами РЕПО, которые обеспечены дебиторской задолженностью, относящейся к торговым ценным бумагам и инвестициям, (3) производные финансовые инструменты, обеспеченные гарантийными депозитами.

В таблице ниже приведены краткие данные об активах и обязательствах, подлежащих взаимозачету на 31 декабря 2020 г.:

	Валовые суммы до взаимозачета в консолидиро- ванном отчете о финансовом положении	Валовые суммы, зачтенные в консолидиро- ванном отчете о финансовом положении	Чистая сумма после взаимозачета в консолидиро- ванном отчете о финансовом положении	Суммы, подлежащие взаимозачету, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете и аналогичного соглашения, не зачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма риска	
	(a)	(b)	(c) = (a) - (b)	Финансовые инструменты (d)	Денежное обеспечение (e)	(c) - (d) - (e)
<i>(в тысячах рублей)</i>						
<b>Активы</b>						
<b>Средства в других банках</b>						
- Договоры «обратного РЕПО»	194 539 538	-	194 539 538	194 539 538	-	-
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>						
- Договоры «обратного РЕПО»	45 229 759	-	45 229 759	45 229 759	-	-
<b>Прочие финансовые активы</b>						
- Производные финансовые инструменты	26 596 903	-	26 596 903	23 875 607	2 374 293	347 003
<b>Итого активы, подлежащие взаимозачету, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете и аналогичного соглашения</b>	<b>266 366 200</b>	<b>-</b>	<b>266 366 200</b>	<b>263 644 904</b>	<b>2 374 293</b>	<b>347 003</b>
<b>Обязательства</b>						
<b>Средства других банков</b>						
- Договоры «обратного РЕПО»	48 648 472	-	48 648 472	3 613 315	-	45 035 157
<b>Прочие финансовые обязательства</b>						
- Производные финансовые инструменты	41 364 157	-	41 364 157	23 875 607	16 411 383	1 077 167
<b>Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете и аналогичного соглашения</b>	<b>90 012 629</b>	<b>-</b>	<b>90 012 629</b>	<b>27 488 922</b>	<b>16 411 383</b>	<b>46 112 324</b>

В таблице ниже приведены краткие данные об активах и обязательствах, подлежащих взаимозачету на 31 декабря 2019 г.:

	Валовые суммы до взаимозачета в консолидированном отчете о финансовом положении	Валовые суммы, зачтенные в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма после взаимозачёта в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, подлежащие взаимозачету, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете и аналогичного соглашения , не зачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма риска	
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение	
(в тысячах рублей)	(a)	(b)	(c) = (a) - (b)	(d)	(e)	(c) - (d) - (e)
Активы						
Средства в других банках						
- Договоры «обратного РЕПО»	142 251 511	-	142 251 511	142 251 511	-	-
Кредиты и авансы клиентам						
- Договоры «обратного РЕПО»	64 898 752	-	64 898 752	64 898 752	-	-
Прочие финансовые активы						
- Производные финансовые инструменты	26 797 844	-	26 797 844	26 384 413	2 804	410 627
Итого активы, подлежащие взаимозачету, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете и аналогичного соглашения	233 948 107	-	233 948 107	233 534 676	2 804	410 627
Обязательства						
Средства других банков						
- Договоры «обратного РЕПО»	16 407 471	-	16 407 471	-	-	16 407 471
Прочие финансовые обязательства						
- Производные финансовые инструменты	36 422 398	-	36 422 398	26 384 413	9 849 223	188 762
Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, попадающие под действие генерального соглашения о взаимозачете и аналогичного соглашения	52 829 869	-	52 829 869	26 384 413	9 849 223	16 596 233

Приведенная в колонке (b) сумма, зачитываемая в отчете о финансовом положении, представляет собой меньшее из следующих значений: (i) валовая сумма до взаимозачета, приведенная в колонке (a), и (ii) сумма соответствующего инструмента, приемлемого для взаимозачета. Точно также суммы в колонках (d) и (e) ограничены риском, указанным в колонке (c) для каждого отдельного инструмента, в целях недопущения занижения конечного чистого риска.

На 31 декабря 2020 года Группа разместила гарантийные депозиты в размере 29 766 380 тысяч рублей (2019 г.: 18 764 268 тысяч рублей) и привлекла гарантийные депозиты в размере 4 744 629 тысяч рублей (2019 г.: 438 527 тысяч рублей) в качестве залогового обеспечения по сделкам с производными финансовыми инструментами и операциям с ценными бумагами. (Примечания 10, 18 и 19). По гарантийным депозитам возможен взаимозачет.

### 37 Передача финансовых активов

Группа передавала в ходе операций финансовые активы, которые не требуют списания с баланса в текущем и предыдущем периодах.

**Сделки репо.** На 31 декабря 2020 г. Группа имеет торговые ценные бумаги и инвестиции, оцениваемые по ССПСД и оцениваемые по АС на сумму 32 839 580 тысяч рублей (2019 г.: 15 902 059 тысяч рублей) (Примечания 9 и 12), которые обременены обязательством обратной покупки ценных бумаг по фиксированной заранее установленной цене. На 31 декабря 2020 г. балансовая стоимость обязательств по операциям продажи и обратной покупки ценных бумаг составляет 30 652 487 тысяч рублей (2019 г.: 15 902 059 тысяч рублей). Оценочная справедливая стоимость связанных обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости.

### 38 Участие в структурированных предприятиях

Группа выпускает облигации с помощью консолидируемых структурированных предприятий, зарегистрированных в странах Европы. Эти предприятия консолидировались, так как они были специально созданы для реализации целей Группы, и Группа фактически несет риски и получает вознаграждения при осуществлении деятельности этих предприятий.

### 39 Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных или специальных контрактов.

Контрактные или согласованные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в консолидированном отчете о финансовом положении, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Группа. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, и их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

В следующей таблице представлен анализ контрактных или согласованных сумм и справедливой стоимости производных финансовых инструментов, кроме валютных форвардов и свопов. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций по каждому контрагенту и по видам финансовых инструментов.

	2020			2019		
	Контрактная или согласованная сумма	Активы	Обяза- тельства	Контрактная или согласованная сумма	Активы	Обяза- тельства
(в тысячах рублей)		Положи- тельная спра- ведливая стоимость	Отрица- тельная справедливая стоимость		Положи- тельная спра- ведливая стоимость	Отрица- тельная справедливая стоимость
<b>Форвардные контракты без поставки</b>						
Ценные бумаги						
- продажа ценных бумаг	15 174 259	268 163	(1 068 782)	-	-	-
- покупка ценных бумаг	802 532	55 936	(6 616)	-	-	-
Драгоценные металлы						
- продажа драгоценных металлов	4 971 957	889	(537)	-	-	-
- покупка драгоценных металлов	4 843 506	554	(129 358)	-	-	-
<b>Форвардные контракты с поставкой</b>						
Ценные бумаги						
- продажа ценных бумаг	68 761	1	-	16 008	1 661	(29 794)
- покупка ценных бумаг	68 760	-	-	6 028	7 102	(833)
<b>Опционы «колл»</b>						
Ценные бумаги						
- проданные опционы «колл»	141 573	-	(9 446)	-	-	-
- приобретенные опционы «колл»	827 705	24 619	-	-	-	-
Иностранная валюта						
- проданные опционы «колл»	2 192 726	-	(127 320)	9 244 375	273 391	(748 225)
- приобретенные опционы «колл»	16 281 188	1 609 460	-	8 164 059	325 210	-
Индекс						
- проданные опционы «колл»	7 702 570	-	(296 299)	5 678 749	-	(261)
- приобретенные опционы «колл»	8 358 673	200 673	-	4 680 936	261	-
Прочие базовые активы						
- проданные опционы «колл»	3 050 627	-	(380 913)	-	-	-
- приобретенные опционы «колл»	1 310 373	442 536	-	-	-	-
<b>Опционы «пут»</b>						
Ценные бумаги						
- проданные опционы «пут»	713 719	-	(1 021)	-	-	-
- приобретенные опционы «пут»	713 719	1 021	-	-	-	-
Иностранная валюта						
- проданные опционы «пут»	18 387 043	-	(1 233 036)	15 631 612	-	(161 629)
- приобретенные опционы «пут»	32 913 588	75 558	-	8 171 015	80 269	-
Прочие базовые активы						
- проданные опционы «пут»	22 163	-	(51)	-	-	-
- приобретенные опционы «пут»	22 163	51	-	-	-	-
<b>Свопы</b>						
Процентные свопы – оплата по фиксированной ставке, получение по плавающей ставке	670 052	-	(19 409)	8 095 285	-	(524)
Процентные свопы – оплата по плавающей ставке, получение по фиксированной ставке	85 875 700	1 099 461	(26 797)	-	-	-
Свопы на совокупный доход по ценным бумагам-платежи по фиксированной процентной ставке, получаемый совокупный доход по ценным бумагам	30 813 165	129 954	(657 439)	128 964 946	151 833	(172 821)
Кредитный дефолтный своп	3 861 852	-	(160 996)	9 285 855	-	(90 910)
<b>Фьючерсы</b>						
Прочие основные активы						
- продажа прочих основных активов	-	-	-	434 267	22 081	-
- приобретение прочих основных активов	-	-	-	431 174	-	(18 989)
<b>Итого</b>		<b>3 908 876</b>	<b>(4 118 020)</b>		<b>861 808</b>	<b>(1 223 986)</b>

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



	2020		2019	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах рублей)</i>				
<b>Форвардные контракты с поставкой</b>				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете	11 804 719	1 586 585	15 692 817	7 743 085
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете	(22 954 097)	(12 760 309)	(40 092 072)	(24 814 057)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете	19 712 052	11 054 290	23 245 113	15 475 303
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете	(4 178 461)	(38 941)	(556 585)	(6 603 379)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете	2 148 560	1 661 048	13 971 723	12 071 502
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете	(6 467 811)	-	(16 403 512)	(3 022 874)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете	3 236 744	14 730	8 956 348	3 298 035
- Кредиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете	(2 377 855)	(1 574 949)	(4 327 505)	(4 509 048)
<b>Форвардные контракты без поставки</b>				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете	543 306 572	863 163 011	204 409 739	726 153 411
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете	(607 386 413)	(472 194 953)	(502 495 588)	(97 818 448)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете	46 348 286	134 427 297	73 022 085	31 797 470
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете	(190 932 057)	(248 323 354)	(106 680 128)	(92 373 832)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете	572 471 590	343 698 235	457 331 617	59 587 875
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете	(336 346 417)	(663 582 015)	(83 715 910)	(655 362 676)
- Дебиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете	71 584 543	58 318 401	18 401 365	12 455 555
- Кредиторская задолженность по прочим валютам, погашаемая при расчете	(73 512 562)	(50 194 048)	(34 448 588)	(20 615 519)
<b>Свопы с поставкой</b>				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете	67 053 518	3 330 174	18 386 407	15 527 728
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете	(3 297 855)	(66 889 802)	(21 528 902)	(358 344)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете	6 570 164	-	-	-
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете	(2 662 237)	(3 087 924)	-	(8 341)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете	6 181 911	61 243 288	22 742 972	-
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете	(63 952 229)	(3 473 739)	(18 036 153)	(16 469 954)
<b>Чистая справедливая стоимость валютных производных инструментов</b>	<b>36 350 665</b>	<b>(43 622 975)</b>	<b>27 875 243</b>	<b>(37 846 508)</b>

Ниже представлены позиции Группы по форвардам на ценные бумаги на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года. На 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года длинные балансовые позиции Группы по соответствующим ценным бумагам частично снижали риски по коротким позициям по форвардам.

(в тысячах рублей)	2020		2019	
	Контрактная или согласованная сумма		Контрактная или согласованная сумма	
	Продажи	Покупки	Продажи	Покупки
Корпоративные еврооблигации	3 089 809	35 972	5 680	-
АДР и ГДР	6 016 046	361 116	-	-
Корпоративные акции	5 681 451	474 204	7 142	6 028
Еврооблигации и облигации других государств	311 866	-	3 186	-
Корпоративные облигации	90 682	-	-	-
Еврооблигации и облигации Российской Федерации	53 166	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>15 243 020</b>	<b>871 292</b>	<b>16 008</b>	<b>6 028</b>

#### 40 Справедливая стоимость

Оценка справедливой стоимости анализируется и распределяется по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (1) Уровень 1 – оценка происходит исходя из котируемой цены (некорректируемой) на активных рынках для идентичных активов и обязательств, (2) Уровень 2 – оценка основана на методах оценки с учетом существенного прямого (такого как цены) или косвенного влияния (из анализа цен) наблюдаемых данных по активам и обязательствам и (3) Уровень 3 – оценка не основана на наблюдаемых рыночных данных (ненаблюдаемые данные). Руководство использует профессиональное суждение для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости. Если оценка справедливой стоимости использует наблюдаемые данные, которые требуют значительной корректировки, то эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

#### Регулярные оценки справедливой стоимости

Регулярные оценки справедливой стоимости – представляют собой оценки, которые стандарты учета требуют или допускают раскрывать в консолидированном отчете о финансовом положении на каждую отчетную дату. В таблице ниже приведены уровни иерархии справедливой стоимости, по которым классифицируются регулярные оценки справедливой стоимости:

	2020			2019		
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Метод оценки, использую- щий данные наблюдае- мых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использую- щий значительный объем ненаблюдае- мых данных (Уровень 3)	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Метод оценки, использую- щий данные наблюдае- мых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использую- щий значительный объем ненаблюдае- мых данных (Уровень 3)
(в тысячах рублей)						
<b>Активы по справедливой стоимости</b>						
<b>Финансовые активы</b>						
<b>Финансовые активы, учитываемые по ССПУ</b>						
Торговые ценные бумаги	102 600 321	9 742 574	-	45 146 645	1 844 306	203
- Корпоративные еврооблигации	51 885 927	9 742 574	-	32 415 010	936 340	-
- Корпоративные облигации	13 066 864	-	-	9 386 687	584 759	203
- Еврооблигации других государств	22 043 454	-	-	3 263 861	-	-
- Корпоративные акции	3 788 390	-	-	70 008	323 207	-
- АДР и ГДР	6 598 264	-	-	-	-	-
- Еврооблигации и облигации Российской Федерации	5 217 422	-	-	11 079	-	-
Торговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	3 613 315	-	-	-	-	-
- Корпоративные Облигации	984 370	-	-	-	-	-
- Корпоративные еврооблигации	311 384	-	-	-	-	-
- Корпоративные акции	1 694 445	-	-	-	-	-
- Облигации Российской Федерации	583 760	-	-	-	-	-
- Еврооблигации других государств	39 356	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы, оцениваемые по ССПУ	4 616 117	-	14 299 780	-	-	4 456 760
<b>Инвестиции</b>						
Долговые инвестиции, оцениваемые по ССПСД	258 003 966	-	-	311 308 468	-	-
- Еврооблигации и облигации Российской Федерации	233 717 872	-	-	264 999 608	-	-
- Облигации других государств	22 544 142	-	-	46 146 170	-	-
- Корпоративные облигации	1 741 952	-	-	162 690	-	-
Долговые инвестиции, оцениваемые по ССПСД, переданные без прекращения признания	6 530 312	-	-	9 579 806	-	-
- Облигации других государств	6 530 312	-	-	8 131 592	-	-
- Корпоративные облигации	-	-	-	1 448 214	-	-
Долевые инвестиции, оцениваемые по ССПСД	-	-	15 111 147	-	-	12 365 070
<b>Прочие финансовые активы</b>						
Валютные форвардные контракты	-	36 350 665	-	-	26 310 918	-
Прочие производные финансовые инструменты	-	3 908 876	-	8 763	2 417 370	-
Конверсионные операции	-	4 927 914	-	-	2 191 950	-
Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	-	2 477 623	-	-	235 463	-
<b>Нефинансовые активы</b>						
Здания	-	-	32 601 028	-	-	25 673 752
Инвестиционное имущество	-	-	2 735 476	-	-	2 864 900
<b>ИТОГО активов, отражаемых по справедливой стоимости</b>	<b>375 364 031</b>	<b>52 479 738</b>	<b>62 011 955</b>	<b>366 043 682</b>	<b>30 808 057</b>	<b>42 495 785</b>
<b>Обязательства по справедливой стоимости</b>						
<b>Прочие финансовые обязательства</b>						
- Валютные форвардные контракты	-	43 622 975	-	-	36 537 597	-
- Прочие производные финансовые инструменты	-	4 118 020	-	30 627	2 502 270	-
- Кредиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	-	1 179 051	-	-	87 241	-
<b>ИТОГО обязательств, отражаемых по справедливой стоимости</b>	<b>-</b>	<b>48 920 046</b>	<b>-</b>	<b>30 627</b>	<b>39 127 108</b>	<b>-</b>

### Методы и допущения, использованные при оценке финансовых активов, включенных в Уровень 2 и Уровень 3 иерархии оценки справедливой стоимости

**Уровень 2.** Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, отнесенных к Уровню 2, была определена на основе модели дисконтированных денежных потоков при этом все существенные исходные данные были основаны на рыночной информации (LIBOR, EURIBOR, Mosprime, курсы Банка России). Справедливая стоимость ценных бумаг с незначительными объемами торгов определялась на основе котировок, предоставленных известными брокерскими фирмами.

**Уровень 3.** Долевые инвестиции, оцениваемые по ССПСД и долевые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, отнесенные к Уровню 3, представляют собой инвестиции в фонды и были оценены на основе стоимости чистых активов. Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определялась на основе дисконтированных потоков денежных средств и корректировок в уменьшение или увеличение стоимости финансового инструмента, которые отражают вероятности дефолта контрагента или дефолта Группы.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	Долевые инвестиции, оцениваемые по ССПСД	Прочие финансовые активы, оцениваемые по ССПУ
<b>Справедливая стоимость на 1 января 2020 года</b>	<b>12 365 070</b>	<b>4 456 760</b>
Доходы или расходы, отраженные в составе прибылей или убытков за год	-	9 843 020
Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода за год	2 746 057	-
Приобретения	20	-
<b>Справедливая стоимость на 31 декабря 2020 года</b>	<b>15 111 147</b>	<b>14 299 780</b>
<b>Доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибылей или убытков за период, для активов, удерживаемых на 31 декабря 2020 года</b>	<b>-</b>	<b>9 843 020</b>
<b>Доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прочего совокупного дохода за период, для активов, удерживаемых на 31 декабря 2020 года</b>	<b>2 746 057</b>	<b>-</b>

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	Долевые инвестиции, оцениваемые по ССПСД	Прочие финансовые активы, оцениваемые по ССПУ
<b>Справедливая стоимость на 1 января 2019 года</b>	<b>13 930 387</b>	<b>5 619 752</b>
Доходы или расходы, отраженные в составе прибылей или убытков за год	-	(65 100)
Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода за год	(1 565 317)	-
Выбытия	-	(1 097 892)
<b>Справедливая стоимость на 31 декабря 2019 года</b>	<b>12 365 070</b>	<b>4 456 760</b>
<b>Доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибылей или убытков за период, для активов, удерживаемых на 31 декабря 2019 года</b>	<b>-</b>	<b>(65 100)</b>
<b>Доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прочего совокупного дохода за период, для активов, удерживаемых на 31 декабря 2019 года</b>	<b>(1 565 317)</b>	<b>-</b>

Ниже представлена информация о справедливой стоимости активов и обязательств, проанализированной по уровням в иерархии справедливой стоимости и текущей стоимости активов и обязательств, которая не отражается на балансе по справедливой стоимости:

	2020				2019			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах рублей)</i>								
<b>АКТИВЫ</b>								
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>119 141 750</b>	<b>392 503 838</b>	-	<b>511 645 588</b>	<b>73 376 349</b>	<b>335 665 806</b>	-	<b>409 042 155</b>
Наличные средства	119 141 750	-	-	119 141 750	73 376 349	-	-	73 376 349
Остатки на счетах в центральных банках (за исключением обязательных резервов)	-	133 810 247	-	133 810 247	-	136 383 075	-	136 383 075
Корреспондентские и расчетные счета в банках и прочих финансовых институтах	-	184 522 948	-	184 522 948	-	163 882 731	-	163 882 731
Депозиты овернайт в других банках	-	74 170 643	-	74 170 643	-	35 400 000	-	35 400 000
<b>Обязательные резервы на счетах в центральных банках</b>	-	<b>32 182 200</b>	-	<b>32 182 200</b>	-	<b>26 110 733</b>	-	<b>26 110 733</b>
<b>Средства в других банках</b>	-	<b>300 639 881</b>	-	<b>300 639 881</b>	-	<b>219 297 750</b>	-	<b>219 297 750</b>
Договоры "обратного РЕПО" с другими банками	-	194 539 409	-	194 539 409	-	142 251 511	-	142 251 511
Кредиты и депозиты в других банках	-	106 100 472	-	106 100 472	-	77 046 239	-	77 046 239
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	-	-	<b>3 045 631 315</b>	<b>3 105 945 915</b>	-	-	<b>2 452 571 680</b>	<b>2 423 139 106</b>
Корпоративные кредиты	-	-	2 140 400 645	2 119 160 768	-	-	1 667 944 373	1 636 773 643
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное РЕПО")	-	-	45 229 759	45 229 759	-	-	64 897 854	64 897 854
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	101 366 207	-	-	89 874 290	91 785 267
Авансы по лизинговым операциям	-	-	-	2 720 601	-	-	3 024 723	3 003 899
Кредиты физическим лицам – персональные кредиты с погашением в рассрочку	-	-	427 412 558	400 356 459	-	-	329 992 097	330 196 385
Кредиты физическим лицам – кредитные карты	-	-	178 070 797	180 909 659	-	-	167 766 488	167 771 429
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	-	-	22 956 571	22 943 820	-	-	17 154 602	16 998 161
Кредиты физическим лицам - ипотечные кредиты	-	-	225 521 547	227 221 737	-	-	111 561 492	111 352 056
Кредиты физическим лицам - автокредитование	-	-	149 586	147 053	-	-	293 918	298 569
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") физическим лицам	-	-	5 889 852	5 889 852	-	-	61 843	61 843
<b>Долговые инвестиции, оцениваемые по АС</b>	<b>136 672 914</b>	<b>33 960 996</b>	-	<b>169 261 232</b>	<b>110 993 209</b>	<b>39 725 817</b>	-	<b>149 036 672</b>
Корпоративные еврооблигации	87 198 408	11 958 825	-	96 897 666	78 051 285	9 890 864	-	86 092 711
Корпоративные облигации	25 276 736	22 002 171	-	47 689 285	29 589 231	29 834 953	-	59 565 230
Облигации других государств	24 197 770	-	-	24 674 281	3 352 693	-	-	3 378 731
<b>Долговые инвестиции, переданные без прекращения признания, оцениваемые по АС</b>	<b>23 458 202</b>	-	-	<b>22 695 953</b>	<b>6 342 960</b>	-	-	<b>6 322 253</b>
Корпоративные еврооблигации	14 514 252	-	-	13 795 642	-	-	-	-
Корпоративные облигации	6 136 195	-	-	6 090 789	-	-	-	-
Облигации других государств	2 807 755	-	-	2 809 522	6 342 960	-	-	6 322 253
<b>Прочие финансовые активы</b>	-	-	<b>9 219 033</b>	<b>9 219 033</b>	-	-	<b>16 520 858</b>	<b>16 520 858</b>
Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	-	-	4 479 620	4 479 620	-	-	7 676 665	7 676 665
Прочие	-	-	4 739 413	4 739 413	-	-	6 652 243	6 652 243
<b>ИТОГО</b>	<b>279 272 866</b>	<b>759 286 915</b>	<b>3 054 850 348</b>	<b>4 151 589 802</b>	<b>190 712 518</b>	<b>620 800 106</b>	<b>2 469 092 538</b>	<b>3 249 469 527</b>

(в тысячах рублей)	2020				2019			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
<b>Обязательства</b>								
<b>Средства других банков</b>	-	213 435 655	-	213 435 655	-	161 169 423	-	161 169 423
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	-	55 470 532	-	55 470 532	-	31 729 837	-	31 729 837
Срочные депозиты других банков	-	101 610 121	-	101 610 121	-	104 432 334	-	104 432 334
Договора продажи и обратного выкупа с другими банками	-	37 471 390	-	37 471 390	-	16 133 146	-	16 133 146
Кредиты, полученные в рамках программы кредитования под обеспечение	-	7 706 530	-	7 706 530	-	8 599 781	-	8 599 781
Срочные депозиты Банка России	-	11 177 082	-	11 177 082	-	274 325	-	274 325
<b>Средства клиентов</b>	-	3 457 353 561	-	3 353 521 659	-	2 668 376 432	-	2 641 727 032
<b>Коммерческие организации</b>								
Текущие/расчетные счета	-	829 859 522	-	829 859 522	-	559 052 929	-	559 052 929
Срочные вклады	-	585 638 843	-	621 008 797	-	585 638 843	-	568 576 258
<b>Физические лица</b>								
Текущие/счета до востребования	-	1 317 126 160	-	1 317 126 160	-	813 674 784	-	813 674 784
Срочные вклады	-	489 263 125	-	317 749 662	-	489 263 125	-	480 475 091
<b>Государственные и общественные организации</b>								
Текущие/расчетные счета	-	30 599 570	-	30 599 570	-	15 880 410	-	15 880 410
Срочные вклады	-	204 866 341	-	237 177 948	-	204 866 341	-	204 067 560
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	174 188 460	24 737 982	823 806	226 353 710	175 624 361	24 737 982	-	197 577 041
Облигации участия в займе	76 776 018	-	-	87 147 569	76 776 018	-	-	73 820 180
Долговые обязательства с номиналом в рублях	96 228 128	-	-	117 811 187	96 228 128	-	-	96 009 539
Векселя	-	22 258 156	-	16 921 060	-	22 258 156	-	22 817 256
Долговые обязательства с номиналом в евро	-	-	823 806	805 957	1 435 901	-	-	1 310 990
Долговые обязательства с номиналом в тенге	-	2 479 826	-	2 683 306	-	2 479 826	-	2 479 826
Долговые обязательства с номиналом в долларах США	1 184 314	-	-	984 631	1 184 314	-	-	1 139 250
<b>Синдицированные и прочие кредиты</b>	-	45 886 379	-	33 367 468	-	35 162 438	-	29 100 982
Кредит, полученный от АСВ со сроком погашения 3 сентября 2024 года	-	45 886 379	-	33 367 468	-	35 162 438	-	29 100 982
<b>Субординированные кредиты</b>	59 978 686	-	-	59 649 913	67 731 286	28 625 333	2 446 640	97 983 353
Субординированный кредит от ВЭБ со сроком погашения в 2020 году	-	-	-	-	-	28 625 333	-	28 625 333
Субординированный заем со сроком погашения в 2020 году	-	-	-	-	14 090 535	-	-	14 327 884
Субординированные займы со сроком погашения в 2025 году	59 978 686	-	-	59 649 913	53 640 751	-	-	52 583 496
Субординированный заем со сроком погашения в 2023 году	-	-	-	-	-	-	2 446 640	2 446 640
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	-	-	35 667 357	35 667 357	-	-	36 058 593	36 058 593
Обязательства по аренде	-	-	9 531 680	9 531 680	-	-	12 703 861	12 703 861
Кредиторская задолженность	-	-	8 450 040	8 450 040	-	-	5 543 839	5 543 839
Резерв по обязательствам кредитного характера	-	-	3 061 492	3 061 492	-	-	2 280 047	2 280 047
Обязательства по программам лояльности	-	-	2 167 693	2 167 693	-	-	1 512 169	1 512 169
Резерв по прочим условным обязательствам	-	-	203 241	203 241	-	-	198 305	198 305
Расчеты по пластиковым картам и прочие расчеты с клиентами	-	-	774 697	774 697	-	-	975 211	975 211
Кредиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	-	-	1 179 051	1 179 051	-	-	87 241	87 241
Расчеты по конверсионным операциям	-	-	4 255	4 255	-	-	29 304	29 304
Прочие	-	-	10 295 208	10 295 208	-	-	12 728 616	12 728 616
<b>ИТОГО</b>	234 167 146	3 741 413 577	36 491 163	3 921 995 762	243 355 647	2 918 071 608	38 505 233	3 163 616 424

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

**Кредиты и авансы клиентам, отражаемые по амортизированной стоимости.** Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

**Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости.** Справедливая стоимость инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости, была определена на основании опубликованных ценовых котировок.

**Средства других банков и счета клиентов, отражаемые по амортизированной стоимости.** Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска отдельных компаний, а также от валюты и срока погашения



инструментов.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Справедливая стоимость обращающихся долговых ценных бумаг рассчитывалась исходя из опубликованных котировок. Справедливая стоимость остальных долговых инструментов оценивалась на основании метода дисконтированных потоков денежных средств с применением процентных ставок для аналогичных инструментов.

**Субординированный долг.** Справедливая стоимость субординированного долга рассчитывалась исходя из опубликованных рыночных котировок. Справедливая стоимость прочего долга оценивалась на основании метода дисконтированных потоков денежных средств с применением процентных ставок для аналогичных инструментов.

#### 41 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Банковские операции со связанными сторонами проводятся в ходе текущей деятельности. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций, корпоративное финансирование, операции с иностранной валютой и другие операции.

В отчетности за 2020 год операции с головной организацией банковского холдинга ABN Holdings S.A ("ABNH"), а также операции с дочерними компаниями ABNH выделены в отдельные категории из категории «прочие связанные стороны». В целях сопоставимости данных за предыдущий период данные за 2019 год были приведены в соответствие с данными за 2020 год.

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, статьям доходов и расходов за 2020 год:

в тысячах рублей	2020			
	ABN Holdings S.A.	Дочерние компании ABN Holdings S.A.	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	-	46 023	-	-
Кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под ОКУ)	-	-	282 475	3 695 814
Инвестиции	-	15 111 127	-	-
Прочие финансовые активы	-	996 520	779	-
<b>Обязательства</b>				
		0	0	-
Средства других банков	-	723 599	-	-
Средства клиентов	17 445 087	38 309 793	6 453 974	-
Прочие финансовые обязательства	-	418 144	143	-
<b>Отчет о прибылях и убытках</b>				
Процентные доходы	-	143 311	10 933	243 163
Процентные расходы	(11)	(754 293)	(92 885)	(88)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	-	20 815	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	8 187	(34 925)	(22 916)	5 601
Коммиссионные доходы	423	15 937 636	9 012	955
Коммиссионные расходы	-	(1 560 189)	-	-
Прочие операционные доходы	-	83 649	75	-
Операционные расходы	-	(1 090 010)	(5 273 362)	-
<b>Условные обязательства</b>				
Гарантии выданные	-	721 699	-	-
Овердрафты	-	900 000	-	-
Экспортные аккредитивы	-	259 385	-	-
Неиспользованные кредитные линии	-	190 000	-	-

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, статьям доходов и расходов за 2019 год:

в тысячах рублей	2019			
	ABH Holdings S.A.	Дочерние компании ABH Holdings S.A.	Ключевой руководящий персонал	Прочие связанные стороны
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	-	57 277	-	-
Кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под ОКУ)	-	4 419 293	241 174	3 088 508
Инвестиции	-	12 365 070	-	-
Прочие финансовые активы	-	480 388	5 400	-
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	-	628 609	-	-
Средства клиентов	-	60 170 831	6 172 795	886 466
Субординированные кредиты	2 446 640	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	55 279	142	177
<b>Отчет о прибылях и убытках</b>				
Процентные доходы	-	293 512	7 742	214 832
Процентные расходы	-	(1 055 825)	(127 790)	(9 187)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	-	(3 231 798)	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	(108 393)	1 072	3 749
Комиссионные доходы	-	10 460 543	7 246	2 750
Комиссионные расходы	-	(1 231 601)	-	(89)
Прочие операционные доходы	-	25 085	25	-
Операционные расходы	-	(809 143)	(2 945 983)	-
<b>Условные обязательства</b>				
Гарантии выданные	-	784 896	-	-
Импортные аккредитивы	-	400 000	-	-
Экспортные аккредитивы	-	742 262	-	-
Неиспользованные кредитные линии	-	500 000	-	-

Информация о дивидендах, выплаченных акционерам, представлена в Примечании 25.

Ключевой управленческий персонал Группы состоит из членов Совета директоров и Правления Альфа-Банка. Ниже представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2020 год и 2019 год, включенная в статью «Затраты на содержание персонала» (Примечание 30):

(в тысячах рублей)	2020	2019
Заработная плата	930 374	866 869
Краткосрочные премиальные выплаты	1 882 233	1 343 916
Долгосрочные премиальные выплаты	2 440 450	715 054
Компенсация ключевому управленческому персоналу в течение периода	5 253 057	2 925 839

## 42 Основные дочерние компании

Консолидированная финансовая отчетность включает данные финансовой отчетности следующих дочерних компаний Банка:

Номер п/п	Наименование	Страна регистрации	Доля владения Группы	
			31 декабря 2020	31 декабря 2019
1	АО ДБ «Альфа-Банк»	Казахстан	100.0000%	100.0000%
2	Amsterdam Trade Bank N.V.	Нидерланды	77.7904%	74.7259%
3	ООО «Сосны»	Россия	100.0000%	100.0000%
4	ООО «Залесье»	Россия	100.0000%	100.0000%
5	ООО «БСК-Недвижимость»	Россия	100.0000%	100.0000%
6	ООО «Венецианский павильон»	Россия	0.0000%	100.0000%
7	ООО «Сентинел Кредит Менеджмент»	Россия	100.0000%	100.0000%
8	АО «Главный информационно-вычислительный центр Москвы»	Россия	100.0000%	100.0000%
9	Amsterdam Trade Capital Administration Corporation B.V.	Нидерланды	77.7904%	74.7259%
10	ООО «Альфа Фьюче Пипл»	Россия	100.0000%	100.0000%
11	ООО «Альфа-Лизинг»	Россия	100.0000%	100.0000%
12	ООО «Голдлайн»	Россия	100.0000%	100.0000%
13	ООО «Интергруп»	Россия	100.0000%	100.0000%
14	ООО «Альфа-Автомобиль»	Россия	100.0000%	100.0000%
15	ООО «Лизинговая компания «Альфа-Лизинг»	Россия	100.0000%	100.0000%
16	ООО «АЛ Сервис»	Россия	100.0000%	100.0000%
17	ООО «Альфа-Форекс»	Россия	100.0000%	100.0000%
18	ООО магазин «Пашков»	Россия	100.0000%	100.0000%
19	ООО «Поток.Диджитал»	Россия	60.0000%	60.0000%
20	Общество с ограниченной ответственностью «ГЕО НПК»	Россия	0.0000%	100.0000%
21	ALFA CAPITAL MARKETS LTD	Кипр	100.0000%	100.0000%
22	ООО «Альфа Директ сервис»	Россия	100.0000%	21.0000%

## 43 События после отчетной даты

19 февраля 2021 года Группа выпустила облигации номиналом 12 000 000 тысяч рублей со сроком погашения в феврале 2022 года с процентной ставкой 6.20% годовых.

26 февраля 2021 года по объявленной оферте Группа выкупила у владельцев облигации номинальной стоимостью 8 141 778 тысяч рублей.

4 марта 2021 года Группа объявила дивиденды в сумме 10 000 591 тысяча рублей. Дивиденды были полностью выплачены 16 марта 2021 года.

13 апреля 2021 года Группа погасила облигации номиналом 10 000 000 тысяч рублей.

16 апреля 2021 года Группа выпустила облигации номиналом 1 900 000 тысяч рублей со сроком погашения в апреле 2024 года с процентной ставкой 7.00% годовых.

1 апреля международное рейтинговое агентство FitchRatings повысило кредитный рейтинг Альфа-Банка до уровня «BBB-». Прогноз по рейтингам «Стабильный». 15 апреля международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings подтвердило кредитный рейтинг Альфа-Банка на уровне «BB+» и изменило прогноз со «Стабильного» на «Позитивный».

21 апреля 2021 года

А.Е. Чухлов  
Зам. Председателя Правления, Главный финансовый директор



М.В. Шейко  
Заместитель Главного бухгалтера

