

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

### **Акционеру и Наблюдательному совету Акционерного общества «Натиксис Банк»**

#### ***Мнение***

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности «**Натиксис Банк АО**» («Банк»), состоящей из

отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года,

отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за 2020 год,

отчета об изменениях в капитале за 2020 год и

отчета о движении денежных средств за 2020 год,

а также пояснений к годовой финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики, за 2020 год.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение «**Натиксис Банк АО**» по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

#### ***Основание для выражения мнения***

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения.

Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с действующими в Российской Федерации Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, принятыми в порядке, установленном Федеральным законом от 30.12.2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями.

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 финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в

контексте нашего аудита годовой финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

***Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам, и обязательствам кредитного характера, рассчитанным с использованием модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (МСФО 9)***

Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью ссуд, предоставленных клиентам, и обязательств кредитного характера для финансового положения Банка, а также значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых для расчета соответствующих резервов.

Резерв представляет собой наилучшую оценку руководства в отношении убытков, понесенных по ссудам, предоставленным клиентам, и обязательствам кредитного характера на отчетную дату.

Индивидуальные резервы рассчитываются на индивидуальной основе по всем ссудам, предоставленным клиентам, и обязательствам кредитного характера. По таким резервам требуется профессиональное суждение для того, чтобы определить, когда произошло событие обесценения, и затем оценить ожидаемые будущие потоки денежных средств, связанные с такими кредитами.

Мы оценили основные методики, разработанные для расчета резерва в соответствии с МСФО 9 на предмет их соответствия требованиям стандарта.

Мы получили понимание и оценили на разумность ключевые суждения, предпосылки и расчеты, сделанные руководством, для оценки их влияния на резервы в соответствии с МСФО 9.

Мы протестировали корректность расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам, и обязательствам кредитного характера, включая тестирование вероятности дефолта, величины кредитного требования, подверженного риску дефолта, и величины уровня потерь при дефолте, а также проанализировали изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки в зависимости от факторов, свидетельствующих об изменении кредитного риска.

Мы оценили полноту и аккуратность раскрытий в годовой финансовой отчетности в отношении резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также его соответствие Международным стандартам финансовой отчетности.

Информация о резерве под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам, и обязательствам кредитного характера раскрыта в пунктах 9 «Ссуды, предоставленные клиентам», 23 «Условные обязательства и производные финансовые инструменты», подход Банка к оценке и управлению кредитным риском раскрыт в пункте 4 «Основные принципы учетной политики», 22 «Управление финансовыми рисками» пояснений к годовой финансовой отчетности.

***Оценка производных финансовых инструментов***

Мы сосредоточились на данном вопросе в связи со значительным объемом производных финансовых инструментов.

Текущие финансовые рынки являются волатильными, позиции Банка в производных финансовых инструментах значительны. Поэтому оценка производных финансовых инструментов может значительно повлиять на финансовое положение и результаты Банка.

Мы выполнили оценку и протестировали на выборочной основе организацию средств контроля в отношении оценки производных финансовых инструментов. Эти средства контроля включали контроль над входящими данными, переносом входящих данных в модели и полученных данных в бухгалтерский учет, а также над расчетом оценки.

Цель наших процедур состояла в том, чтобы установить, что мы можем полагаться на эти средства контроля для целей нашего аудита.

На выборочной основе мы выполнили детальное тестирование переноса данных по производным финансовым инструментам в модели и результатов оценки из моделей в бухгалтерский учет.

Мы также проанализировали отражают ли раскрытия в годовой финансовой отчетности надлежащим образом оценку справедливой стоимости производных финансовых инструментов (пункт 6 «Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в том числе сделки спот», 22 «Управление финансовыми рисками», 23 «Условные обязательства и производные финансовые инструменты» и 24 «Справедливая стоимость финансовых инструментов» пояснений к годовой финансовой отчетности).

### ***Важные обстоятельства***

Мы обращаем внимание на пункт 26 «Операции со связанными сторонами» пояснений к годовой финансовой отчетности, в котором отмечается значительный спад объема операций Банка с материнским Банком в течение 2020 года по сравнению с 2019 годом.

Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

### ***Ответственность руководства и Наблюдательного совета Банка за годовую финансовую отчетность***

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

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка 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 Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Наблюдательный совет Банка несет ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности Банка.

### ***Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности***

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой 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 Банка;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка принципа 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 Банка 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 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 Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Наблюдательным советом Банка, доводя до его 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.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Наблюдательного совета Банка, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита годовой 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.

Руководитель задания по аудиту,  
по результатам которого  
составлено аудиторское заключение  
независимого аудитора

Е.А. Подлегаева

### **Аудитор**

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Мазар Аудит» (ООО «Мазар Аудит»).

Основной государственный регистрационный номер: 1147746603124.

Место нахождения: 105064, г. Москва, Нижний Сусальный переулок, д. 5, стр. 19, этаж/комн 2/12.

Аудитор является членом саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество». Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов (основной регистрационный номер записи): 11906102327.

### **Банк**

Наименование: Акционерное общество «Натиксис Банк» («Натиксис Банк АО»).

Основной государственный регистрационный номер: 1037739058180

Регистрационный номер Банка России 3390.

Место нахождения: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 2.

29 апреля 2021 года

**«Натиксис Банк АО»**

**Финансовая отчетность**

**за год, закончившийся  
31 декабря 2020 года**

## Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора .....	1-5
Отчет о финансовом положении .....	8
Отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе .....	9
Отчет об изменениях в капитале .....	10
Отчет о движении денежных средств .....	11
Примечания к финансовой отчетности	
1 Основная деятельность Банка .....	12
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	12
3 Основные принципы бухгалтерского учета .....	15
4 Основные принципы учетной политики .....	15
5 Денежные средства и их эквиваленты .....	31
6 Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в том числе сделки спот .....	33
7 Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости .....	33
8 Ссуды и средства, предоставленные банкам .....	33
9 Ссуды, предоставленные клиентам .....	35
10 Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования .....	38
11 Средства банков .....	39
12 Средства клиентов .....	39
13 Прочие активы и прочие обязательства .....	40
14 Субординированный кредит .....	42
15 Уставный капитал .....	42
16 Нераспределенная прибыль .....	42
17 Процентные доходы и расходы .....	43
18 Комиссионные доходы и расходы .....	44
19 Расходы на содержание персонала и административные расходы .....	44
20 Налог на прибыль .....	45
21 Дивиденды .....	47
22 Управление финансовыми рисками .....	47
23 Условные обязательства и производные финансовые инструменты .....	69
24 Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	74
25 Взаимозачет финансовых требований и финансовых обязательств .....	77
26 Операции со связанными сторонами .....	77
27 Управление капиталом .....	78
28 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства .....	80
29 События после отчетной даты .....	81

**«Натиксис Банк АО»****Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года***(в тысячах российских рублей)*

	Примечания	31.12.2020	31.12.2019
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	4 311 630	1 553 055
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		367 424	288 302
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в том числе сделки спот	6	1 580	15 806
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	-	1 709 360
Ссуды и средства, предоставленные банкам	8	4 200 285	11 849 728
Ссуды, предоставленные клиентам	9	20 249 200	13 952 796
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	10	67 452	104 997
Прочие активы	13	98 668	112 250
Отложенный налоговый актив	20	2 326	-
<b>Итого активы</b>		<b>29 298 565</b>	<b>29 586 294</b>
<b>Обязательства</b>			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в том числе сделки спот	6	39 136	116 553
Средства банков	11	20 379 277	20 457 946
Средства клиентов	12	2 498 164	3 171 817
Прочие обязательства	13	114 698	147 044
Субординированный кредит	14	4 063 164	3 456 171
Отложенное налоговое обязательство	20	2 326	-
<b>Итого обязательства</b>		<b>27 096 765</b>	<b>27 349 531</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	15	1 153 089	1 153 089
Эмиссионный доход		50 367	50 367
Нераспределенная прибыль	16	998 344	1 033 307
<b>Итого капитал</b>		<b>2 201 800</b>	<b>2 236 763</b>
<b>Итого обязательства и капитал</b>		<b>29 298 565</b>	<b>29 586 294</b>

Делепин М. Ж. Л.  
Председатель Правления



**«Натиксис Банк АО»****Отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся****31 декабря 2020 года***(в тысячах российских рублей)*

	Примечания	2020	2019
Процентные доходы	17	740 454	679 591
Процентные расходы	17	(443 721)	(915 754)
<b>Чистые процентные доходы /(расходы) до формирования резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты</b>			
		<b>296 733</b>	<b>(236 163)</b>
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты	5, 8, 9	(34 912)	(196)
<b>Чистый процентный доход/ (расход)</b>			
		<b>261 821</b>	<b>(236 359)</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки		-	(35 011)
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по амортизированной стоимости		(151)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		721 479	633 776
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(699 573)	(139 138)
Комиссионные доходы	18	140 269	133 614
Комиссионные расходы	18	(97 034)	(81 031)
Создание резерва под обесценение прочих активов и резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	13	(5 200)	(1 018)
Прочие доходы		62	2 273
<b>Операционные доходы</b>			
Расходы на содержание персонала и административные расходы	19	(354 302)	(360 695)
<b>Убыток до налогообложения</b>			
Расходы по налогу на прибыль	20	(32 629)	(83 589)
		(2 334)	(45 832)
<b>Чистый убыток за период</b>			
		<b>(34 963)</b>	<b>(129 421)</b>
<b>Совокупный убыток за период</b>			
		<b>(34 963)</b>	<b>(129 421)</b>

Делепин М. Ж. Л.  
Председатель Правления

**«Натиксис Банк АО»**

**Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

(в тысячах российских рублей)

	<b>Уставный капитал</b>	<b>Эмиссионный доход</b>	<b>Нераспределенная прибыль</b>	<b>Итого капитал</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>	<b>1 153 089</b>	<b>50 367</b>	<b>1 162 728</b>	<b>2 366 184</b>
Совокупный убыток	-	-	(129 421)	(129 421)
<b>Остаток на 31 декабря 2019 года</b>	<b>1 153 089</b>	<b>50 367</b>	<b>1 033 307</b>	<b>2 236 763</b>
Совокупный убыток	-	-	(34 963)	(34 963)
<b>Остаток на 31 декабря 2020 года</b>	<b>1 153 089</b>	<b>50 367</b>	<b>998 344</b>	<b>2 201 800</b>

Делепин М. Ж. Л.  
Председатель Правления

	Примечания	2020	2019
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		610 418	643 818
Проценты уплаченные		(497 537)	(930 472)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		658 288	1 143 033
Доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки		-	(35 011)
Расходы по операциям с финансовыми активами, отражаемым по амортизированной стоимости		(151)	-
Комиссии полученные		140 194	133 536
Комиссии уплаченные		(100 298)	(77 819)
Прочие полученные операционные доходы		124	2 273
Уплаченные расходы на содержание персонала и административные расходы		(318 419)	(341 757)
Возврат по налогу на прибыль/ (уплаченный налог на прибыль)/		9 154	(42 805)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>501 773</b>	<b>494 796</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>			
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(79 122)	(133 293)
Чистое снижение/(прирост) по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости		1 709 360	(1 699 547)
Чистое снижение по ссудам, предоставленным банкам		8 327 088	415 360
Чистый прирост по ссудам, предоставленным клиентам		(2 751 491)	(6 553 793)
Чистый (прирост)/ снижение по прочим активам		(582)	63 466
Чистое (снижение)/ прирост по средствам банков		(4 049 493)	10 782 370
Чистое снижение по средствам клиентов		(1 381 282)	(2 721 539)
Чистый прирост по прочим обязательствам		8 403	25 398
<b>Чистые денежные средства, полученный от операционной деятельности</b>		<b>2 284 654</b>	<b>673 218</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	10	(1 152)	(344)
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(1 152)</b>	<b>(344)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Оплата обязательств по аренде		(42 694)	(37 876)
<b>Чистые денежные средства, использованные для финансовой деятельности</b>		<b>(42 694)</b>	<b>(37 876)</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>			
		<b>517 818</b>	<b>(239 873)</b>
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>			
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	1 553 082	1 157 957
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>5</b>	<b>4 311 708</b>	<b>1 553 082</b>

Делепин М. Ж. Л.  
Председатель Правления

## **1 Основная деятельность Банка**

Акционерное общество «Натиксис Банк», сокращенное наименование «Натиксис Банк АО» (далее – «Банк») – коммерческий банк, созданный в форме акционерного общества в 2002 году. Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций с юридическими и физическими лицами номер 3390, выданной Центральным банком Российской Федерации. Основным видом деятельности Банка является оказание финансовых услуг для крупнейших корпоративных клиентов в Российской Федерации. Банк имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности.

Банк включен в систему обязательного страхования вкладов, регулируемую Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – «АСВ»). В рамках указанной системы АСВ гарантирует возмещение суммы вклада физических лиц на сумму до 1,4 миллиона рублей, а с 1 октября 2020 года в особо оговоренных случаях до 10 миллионов рублей (максимальный размер гарантированных выплат) для каждого физического лица со 100% возмещением суммы вклада. С 2019 года аналогичные гарантии распространяются на юридических лиц, отнесенных в соответствии с законодательством РФ к малым предприятиям. В течение 2020 года и в течение 2019 года Банк не работал с физическими лицами и субъектами малого предпринимательства.

Банк является дочерней компанией Натиксис (Natixis), юридического лица, зарегистрированного по законодательству Франции (далее – «Материнский Банк»), которому принадлежит 100% уставного капитала Банка, контроль над деятельностью Банка осуществляется БПСЕ (BPSE), который владеет 70,57% от капитала Материнского Банка. В связи со структурой акционеров Банка и со структурой Материнского Банка у Банка нет окончательных бенефициарных владельцев.

Банк зарегистрирован и фактически располагается по следующему адресу: Российская Федерация, г. Москва, Цветной бульвар, д. 2.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года у Банка нет филиалов и представительств.

## **2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно в Российской Федерации. Соответственно, на бизнес Банка оказывают влияние экономика и финансовые рынки Российской Федерации, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и регуляторная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Российской Федерации. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ.

Введение государством ограничений, связанных с развитием пандемии COVID-19 начиная с конца первого квартала 2020 года, привело к сокращению промышленного производства и активности во многих отраслях экономики. По итогам 2020 года падение ВВП составило 3,1% против роста на 2,0% в 2019 году. Сильнее всего от ограничений пострадало частное потребление. Высокая неопределенность относительно дальнейшего развития экономики также сдержала инвестиционную активность. Отчасти эффект сокращения потребления и инвестиций был сглажен значительным снижением курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам и, вследствие этого, более быстрым сокращением импорта. Реализация мер государственной поддержки населения и бизнесу, а также мягкая денежно-кредитная политика снизили негативное влияние введенных ограничений. Соглашение ОПЕК+ по ограничению добычи нефти оказало дополнительное давление на промышленность. По итогам 2020 года промышленное производство сократилось на 2,9% по сравнению с 2019 годом, в котором рост промышленного производства составил 3,4%. Оборот розничной торговли в 2020 году упал на 4,1% после роста на 1,9% в 2019 году. Объем платных услуг населению сократился на 17,3% по сравнению с 2019 годом, по итогам которого рост составил 0,5%. Восстановление потребительского спроса было ограничено в связи с сокращением доходов населения, несмотря на меры государственной поддержки. Реальные располагаемые доходы населения сократились на 3,5% после роста на 1,0% в 2019 году.

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

В 2020 году ухудшилась ситуация на рынке труда. Уровень безработицы к концу 2020 года достиг 5,9% против 4,6% в декабре прошлого года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 2,2%, в то время как в 2019 году рост составил 4,8%. Склонность населения к накоплению сбережений выросла. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, в 2020 году составила 8,4%. Этот показатель вырос по сравнению с 3,9% в 2019 году. Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в четвертом квартале 2020 года по сравнению с четвертым кварталом 2019 года снизился в два раза и составил -26,0%. Инфляция в годовом выражении ускорилась до 4,9% к концу декабря 2020 года против 3,0% в декабре 2019 года. Влияние на повышение цен весной и в конце 2020 года оказывали ослабление рубля и высокий спрос на товары первой необходимости. Также в конце 2020 года наблюдалось повышение цен на отдельные категории продуктов питания. Тем не менее, введенные ограничительные меры создали значительное дезинфляционное давление на динамику цен со стороны совокупного спроса. Это позволило Банку России снизить ключевую ставку к концу 2020 года до 4,25% с 6,25% в конце 2019 года.

Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2020 года снизилась до 41,8 доллара США за баррель против 64,3 доллара США за баррель в 2019 году. При этом во втором квартале 2020 года средняя цена снизилась до 30,4 долларов США за баррель и постепенно восстановилась до 44,6 долларов США за баррель в четвертом квартале 2020 года.

Волатильность курса рубля усилилась на фоне высокого уровня неопределенности относительно последствий распространения коронавирусной инфекции, ухудшения ситуации на нефтяном рынке и роста геополитических рисков. Средний курс рубля ослаб в четвертом квартале 2020 года до 76,2 рублей за доллар США по сравнению с 66,1 рублями за доллар США в первом квартале 2020 года. В среднем в 2020 году курс составил 71,9 рубля за доллар США против 64,7 рублей за доллар США в 2019 году.

Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2020 году снизился до 32,51 миллиарда долларов США (64,81 миллиарда долларов США в 2019 году). Уменьшение профицита объясняется сжатием торгового экспорта из-за снижения мировых цен на товары и снижения физических поставок. Сокращение торгового экспорта частично было компенсировано уменьшением импорта на фоне сдержанного внутреннего спроса и ослабления рубля. Поддержку счету текущих операций также оказало снижение дефицита баланса услуг и инвестиционных доходов. Отток капитала частного сектора составил 47,81 миллиарда долларов США в сравнении с 22,11 миллиарда долларов США в 2019 году. Основным каналом оттока стало сокращение внешних обязательств как банковским, так и прочими секторами. Внешний долг Российской Федерации с начала 2020 года снизился на 21,31 миллиарда долларов США до 470,11 миллиардов долларов США. Российский банковский сектор в 2020 году показал чистую прибыль в размере 1 608,01 миллиарда рублей против 1 715,01 миллиарда рублей годом ранее. Активы банковской системы за 2020 год выросли на 12,5% после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2019 годом. Корпоративный кредитный портфель увеличился на 9,9% (с учетом поправки на валютную переоценку) в условиях повышенного спроса компаний на оборотный капитал в результате резкого сокращения входящих денежных потоков в марте-апреле 2020 года и государственных программ поддержки. Розничный кредитный портфель вырос на 13,5% (с учетом поправки на валютную переоценку) благодаря активному росту ипотечного кредитования, вызванному общим снижением банковских ставок и реализацией льготных программ ипотечного кредитования. Доля просроченной задолженности в корпоративном портфеле в декабре составила 7,1%, не изменившись по сравнению с декабрем прошлого года. Доля просроченной задолженности розничного портфеля выросла до 4,7% в декабре 2020 года против 4,3% в декабре 2019 года. Средства населения по итогам 2020 года выросли на 4,2%, средства компаний увеличились на 15,9%.

Ситуация на российских фондовых рынках была крайне нестабильной. Индекс РТС по итогам 2020 года упал на 10,0% по сравнению с 2019 годом. В то же время индекс МосБиржи вырос на 8,0%. Разнонаправленные изменения в индексах были вызваны ослаблением курса рубля к доллару США.

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

Указанные выше изменения в экономической среде оказывают влияние на деятельность Банка.

Руководство Банка оценило потенциальное воздействие пандемии коронавируса (COVID 19) на деятельность Банка, включая влияние мер по смягчению последствий и неопределенности.

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

Несмотря на общее падение деловой активности, в течение 2020 года Банк нарастил коммерческий кредитный портфель, который вырос на 45% по сравнению с концом 2019 года. Это окажет существенное положительное влияние на финансовые показатели банка.

Среди клиентов Банка основное негативное влияние пандемии коронавируса приняли на себя компании авиационной отрасли, с которыми Банк ведет документарный бизнес. В кредитном портфеле Банка имеются заемщики, которые прямо или косвенно пострадали от изменения цен на нефть, которое в том числе вызвало ослабление курса рубля. Банком проводится регулярный мониторинг кредитного портфеля и заемщиков, проводится стресс-тестирование, ограничивается использование одобренных кредитных лимитов или закрываются ранее одобренные лимиты, в случае выявления потенциальных проблемных заемщиков.

Банк в основном работает с крупными клиентами или дочерними компаниями международных/западных корпораций, которые оказывают сильную поддержку своим дочерним предприятиям. Почти все крупные заемщики Банка включены в список системообразующих предприятий или системно значимых банков, которым оказывается государственная поддержка. Банком пересматриваются риск-аппетит и кредитные лимиты на заемщиков, которые наиболее подвержены влиянию данных негативных событий.

Благодаря консервативной кредитной политике, Руководство Банка не ожидает существенного сокращения денежных потоков и изменения графика платежей по кредитам в связи с развитием негативных макроэкономических событий, а также существенного увеличения резервов под ожидаемые потери. Кроме того, у Банка имеется возможность получить финансовую поддержку от Материнского Банка в случае ухудшения ситуации с ликвидностью.

Банк не получал заявок по реструктуризации кредитов и изменения сроков погашения по кредитам.

Банк не допускает большого размера открытой валютной позиции, что ограничивает размер потенциального негативного влияния изменения валютнообменных курсов на финансовый результат и капитал Банка, работа сотрудников по удалённому доступу позволяет снижать затраты на содержание офиса, а также Банк предполагает снижать представительские и другие расходы.

Материнский банк продолжает считать Россию приоритетным стратегическим направлением своего бизнеса, и намерен развивать и поддерживать Банк в настоящих условиях.

Банк использует методологию оценки ожидаемых кредитных убытков, модели и исходные данные которой регулярно проверяются и подтверждаются, учитывая в том числе изменения экономической среды.

Согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк использует в моделях оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Для целей расчета резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 года Банк принял во внимание:

- сокращение ВВП и сокращение доходов населения и бизнеса, вызванное снижением экономической активности;
- обновленные прогнозы цен для обменных курсов и на основные биржевые товары;
- меры государственной поддержки;
- влияние изменения экономической среды на различные отрасли экономики.

С целью объективного отражения влияния сложившихся макроэкономических условий по состоянию на 31 декабря 2020 года уточнены основные подходы к оценке уровня ожидаемых кредитных потерь, в том числе к вероятности дефолта (PD) заемщиков, пересмотрена классификация задолженности определенных заемщиков и снижен кредитный рейтинг некоторых контрагентов Банка.

### 3 Основные принципы бухгалтерского учета

**Основы представления финансовой отчетности.** Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»).

Данная финансовая отчетность является отдельной финансовой отчетностью.

Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации (далее – «РСБУ») и Франции. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе учетных записей в соответствии с РСБУ с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах к МСФО. Внесенные корректировки включали реклассификации отдельных активов и обязательств, доходов и расходов по статьям отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением оценки стоимости отдельных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости.

**Принцип непрерывно действующей организации.** Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка. Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Материнский Банк, владеющий 100% голосующих акций Банка, предоставил письмо-гарантию, что в случае необходимости, окажет необходимую финансовую поддержку в течение по крайней мере следующих двенадцати месяцев, с тем чтобы Банк мог погасить все внешние обязательства, когда наступит срок их погашения, и смог продолжить функционировать, не прерывая своей деятельности.

**Функциональная валюта.** Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, оцениваются, используя валюту, которая лучше всего отражает экономическую суть лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся Банка (далее – «функциональная валюта»). Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности являются российские рубли.

### 4 Основные принципы учетной политики

#### **Применение новых и измененных стандартов.**

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2020 года, но не оказали существенного влияния на Банк:

**Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).**

Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

**Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса» (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).**

Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь

больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов).



#### 4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

**Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности» (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).**

Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации.

**Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 – «Реформа базовых процентных ставок» (выпущены 26 сентября 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 ставок предложения (IBOR). Поправки предоставляют временное освобождение от применения определенных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, на которые реформа ставок IBOR оказывает непосредственное влияние.

**Поправка к МСФО (IAS) 16 «Льготы по аренде, связанные с COVID-19» (выпущена 28 мая 2020 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года, с возможностью начала применения поправки с 1 января 2020 года).** Поправка предоставляет арендаторам облегчение в виде необязательного освобождения от оценки того, является ли концессия на аренду, связанная с COVID-19, модификацией аренды. Арендаторы могут принять решение об учете концессий на аренду так же, как если бы они не были модификациями аренды. Практическое решение применимо только к арендным уступкам, возникающим как прямое следствие пандемии COVID-19, и только при соблюдении всех следующих условий: изменение арендных платежей приводит к пересмотренному возмещению за аренду, которое по существу совпадает с, или меньше, чем возмещение за аренду, непосредственно предшествующую изменению; любое уменьшение арендных платежей влияет только на платежи, подлежащие выплате не позднее 30 июня 2021 года; и нет никаких существенных изменений в других условиях аренды. Банк принял решение не применять вышеуказанную поправку.

#### **Новые учетные положения**

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов Банка, начинающихся с 1 января 2021 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Банком.

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

#### 4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

**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 на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).** Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка.

**Отнесение обязательств к категории краткосрочных и долгосрочных – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).** В этих поправках с ограниченной сферой применения разъясняется, что обязательства относятся к категории краткосрочных или долгосрочных в зависимости от наличия прав на конец отчетного периода. Обязательства считаются долгосрочными, если на конец отчетного периода у организации имеется реальное право на отсрочку их урегулирования как минимум на двенадцать месяцев. Безусловность такого права теперь не является обязательным требованием. Ожидания руководства относительно того, будет ли впоследствии осуществлено право на отсрочку урегулирования, не влияет на классификацию обязательств. Право на отсрочку существует только в том случае, если организация соблюдает применимые условия на конец отчетного периода. Обязательство относится к категории краткосрочных, если на отчетную дату или до нее было нарушено какое-либо условие, даже если по окончании отчетного периода от кредитора поступил отказ от требования его соблюдения. С другой стороны, кредит считается долгосрочным, если обязательное условие по такому кредиту нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки включают разъяснение требований к классификации задолженности, которую компания может урегулировать путем ее конвертации в собственный капитал. «Урегулирование» определяется как погашение обязательства денежными средствами, иными ресурсами, представляющими собой экономические выгоды, или собственными долевыми инструментами организации. Имеется исключение для конвертируемых инструментов, которые могут конвертироваться в собственный капитал, но только в отношении тех инструментов, по которым вариант конвертации классифицируется как долевой инструмент в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента.

**Выручка до предполагаемого использования, Обременительные контракты - затраты на выполнение контракта, Ссылка на концептуальные основы - узкие поправки к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, Ежегодные улучшения МСФО, 2018-2020 - поправки к 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 активность. 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.

**Поправка МСФО (IAS) 37** разъясняет понятие «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 объясняется, что для 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 использования.

#### 4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

**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 Разъяснения 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 предусматривает МСФО (IAS) 37.

**Поправка к МСФО (IFRS) 9 в отношении Теста комиссий «10 процентов» для прекращения признания финансового обязательства** уточняет определение комиссий, которые организация принимает в расчет оценивая, отличаются ли существенно условия нового или модифицированного финансового обязательства. Комиссии, рассматриваемые в указанной поправке, включают только платежи между заемщиком и кредитором, включая суммы, полученные или уплаченные кредитором или заемщиком от имени третьих лиц. применение поправки требуется для финансовых обязательств, которые будут модифицированы или обменены на другие в годовых отчетных периодах, начинающихся с даты первого применения организацией данной поправки. Банк планирует применить поправку к финансовым обязательствам, которые будут модифицированы или обменены на другие в годовых отчетных периодах, начинающихся с даты обязательного применения поправки, и не ожидает существенного влияния поправки на свою финансовую отчетность.

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

**Поправка к МСФО (IFRS) 1** разрешает применять освобождение, если дочерняя организация применяет МСФО с более поздней даты, чем материнская организация.

**Поправка к МСФО (IAS) 41** обеспечивает соответствие содержащемуся в стандарте требованию дисконтирования денежных потоков после налогообложения.

**Реформа базовой процентной ставки (IBOR) - поправки фазы 2 к МСФО 9, МСФО 39, МСФО 7, МСФО 4 и МСФО 16 (выпущены 27 августа 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты).** Поправки Фазы 2 Реформы БПС рассматривают вопросы учета, связанные с заменой ставки межбанковского предложения («IBOR») на безрисковую процентную ставку («RFR»). Вторая фаза реформы БПС включает несколько упрощений практического применения и дополнительные требования к раскрытию информации. Упрощения будут применяться при учете изменения ставки по финансовым инструментам со ставкой межбанковского предложения на безрисковую процентную ставку. Изменения к определению договорных денежных потоков в результате реформы процентных ставок целесообразно рассматривать как изменения плавающей процентной ставки. Для финансового инструмента изменение критерия со ставки межбанковского предложения на безрисковую процентную ставку должно проводиться на экономически эквивалентной основе. Если иное не указано выше, то новые стандарты и интерпритации не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

В настоящее время Банк изучает положения этих стандартов и поправок, их влияние на Банк и сроки их применения.

#### 4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

**Применяемая учетная политика** соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2020 года, описанных выше.

**Основные допущения.** Подготовка финансовой отчетности требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в финансовой отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях. Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечании 28.

**Ключевые методы оценки финансовых активов.** При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости или по амортизированной стоимости.

*Справедливая стоимость* – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, Reuters и Bloomberg), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса/предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

#### 4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) – цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

*Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства* – стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки процента. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента.

*Метод эффективной ставки процента* – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего времени существования финансового актива или финансового обязательства.

*Эффективная ставка процента* – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого времени существования финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты на совершение сделки, а также все прочие премии и дисконты. Эффективная процентная ставка применяется к валовой балансовой стоимости финансового актива (т.е. к активу, у которого не было снижения кредитного качества до стадии 3) или к амортизированной стоимости финансового актива (т.е. за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки). Если актив перестает быть активом со сниженным кредитным качеством, то эффективная процентная ставка снова применяется к валовой стоимости.

#### 4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

##### Классификация – финансовые активы

Финансовый актив классифицируется в одну из трех возможных категорий: как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Подход к классификации и оценке финансовых активов отражает бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

**При первоначальном признании** финансовый актив классифицируется в одну из трех вышеупомянутых категорий.

##### Оценка бизнес-модели

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. При этом рассматривается следующая информация:

- Политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Банка.

#### 4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

- Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором).
- Частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, и управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.

#### Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда входит оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк анализирует:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

У всех кредитов Банка, выданных юридическим лицам, есть условия о досрочном погашении.

Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет, по существу, непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора.

Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретается или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной сумме, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной.

**Реклассификации финансовых активов.** Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением случая изменения Банком его бизнес-модели для управления финансовыми активами. Реклассификация отражается в отчетности перспективно.

#### 4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

##### **Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии**

При оценке обесценения используется ориентированная на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение данной модели обесценения требует от Банка значительных профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путем взвешивания по вероятности их возникновения.

Данная модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости через прибыли и убытки или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход ;
- дебиторская задолженность по аренде; и
- обязательства по предоставлению займов и обязательства по договорам финансовой гарантии.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки признаются в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Оценочные резервы под убытки в отношении дебиторской задолженности по аренде всегда будут оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Принятие решений в области обесценения является сложным процессом и требует применения суждений и допущений, особенно в следующих областях, которые подробно обсуждаются ниже:

- оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания; а также
- включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков.

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

- по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: как вычет из валовой балансовой стоимости активов;
- по обязательствам кредитного характера и финансовым гарантиям: обычно, как резерв.

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

**Прекращение признания финансовых активов.** Банк прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передал, ни сохранил практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты включают свободные остатки на корреспондентских счетах в коммерческих банках и счетах в Центральном банке Российской Федерации. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств, предоставленных банкам.



#### 4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

**Ссуды и средства, предоставленные банкам.** Ссуды и средства, предоставленные банкам, учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей. Средства в других банках оцениваются по амортизированной стоимости, если (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**Ссуды, предоставленные клиентам.** Ссуды, предоставленные клиентам, представленные в отчете о финансовом положении включают кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости; первоначально они оцениваются по справедливой стоимости с учетом дополнительных прямых затрат по сделке, а затем - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

**Финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.** Банк относит к данной категории финансовые активы, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки, с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (то есть потенциально выгодные условия), также определяются как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», предназначенные для торговли, только если они не являются производными финансовыми инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов.
- Группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение руководителя.
- Финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки. Методики оценки изложены в разделе «Ключевые методы оценки финансовых активов».

#### 4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе. Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

**Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.** Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в составе статьи «Процентные доходы». Резерв под обесценение, определенный на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе.

**Основные средства и нематериальные активы.** Основные средства и нематериальные активы, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и амортизации (для нематериальных активов). Основные средства и нематериальные активы, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года за вычетом накопленного износа.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств и нематериальных активов. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи актива и стоимости, получаемой в результате его использования. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как убыток от обесценения основных средств и нематериальных активов. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, сторнируется, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости активов.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств и нематериальных активов, определяются на основе их балансовой стоимости и включаются в отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в момент их возникновения.

**Износ и амортизация.** Износ и амортизация начисляются по методу равномерного списания стоимости основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования в течение срока их полезного использования с применением следующих норм амортизации:

- Мебель – 5-20% в год;
- Офисное и компьютерное оборудование – 14-48% в год
- Неотделимые улучшения арендованного имущества – 18-28% в год;
- Нематериальные активы – 4-52%;
- Активы в форме права пользования:
  - Здание – 28% в год; и
  - Автотранспорт – 20-40% в год.

#### 4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

**Активы в форме права пользования и обязательства по аренде.** Банк арендует офисную недвижимость и автомобили. В соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» договоры аренды признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Банком. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков: срока полезного использования актива и срока аренды.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования» в отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства» в отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Расходы на содержание персонала и административные расходы» в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в отчете о движении денежных средств, денежный отток в части финансовых расходов отражается в составе статьи «Проценты уплаченные» в отчете о движении денежных средств.

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

- фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи), за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде, подлежащих получению по отменяемой и неотменяемой операционной аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в исполнении этого опциона, и
- Выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором, представляющей собой ставку, которую арендатор должен будет заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями на аналогичный срок.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесённые арендатором и
- оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда — это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

При оценке обязательств по аренде по состоянию на 31 декабря 2020 года средневзвешенная ставка дисконтирования, примененная Банком, составила 2,3% (31 декабря 2019: 3,3%).

#### 4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

**Средства банков.** Средства банков учитываются, начиная с момента выдачи Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Средства банков представляют собой непроемные финансовые обязательства и оцениваются по амортизированной стоимости.

**Средства клиентов.** Средства клиентов включают непроемные финансовые обязательства перед корпоративными клиентами и оцениваются по амортизированной стоимости.

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

**Уставный капитал.** Уставный капитал отражен по стоимости, скорректированной с учетом инфляции.

**Эмиссионный доход.** Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в уставный капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

**Дивиденды.** Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

**Субординированный кредит.** Субординированный кредит первоначально признается по справедливой стоимости. Впоследствии субординированный кредит оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

**Отражение доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку и учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредитов по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредитов как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

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

#### 4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

**Налог на прибыль.** В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью по финансовой отчетности. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одному и тому же налоговому органу. Чистые требования по отложенному налогу на прибыль представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих доходов и отражается в отчете о финансовом положении. Требование по отложенному налогу на прибыль, возникшее в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

**Переоценка иностранной валюты.** Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк функционирует («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Центральным банком Российской Федерации официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официально курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, включается в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Центрального банка Российской Федерации на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Центрального банка Российской Федерации на дату принятия их к учету.

#### 4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

31 декабря 2020 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

- 73,8757 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2019 года: 61,9057 рублей за 1 доллар США);
- 90,6824 рублей за 1 евро (31 декабря 2019 года: 69,3406 рублей за 1 евро).

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

**Производные финансовые инструменты.** Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной при условии, что в случае нефинансовой переменной эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;
- для их приобретения не требуется первоначальных инвестиций или требуются небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные валютно-обменные контракты и валютно-процентные СВОПы, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закрепленное право на взаимозачет.

Производные финансовые инструменты отражаются по статье отчета о финансовом положении «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на статьи отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой» и «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убытки» в зависимости от типа сделки.

Прекращение признания производного финансового инструмента осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту, а также при истечении срока исполнения обязательств по договору. Датой прекращения признания производного финансового инструмента является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту.

**Взаимозачеты.** Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

#### 4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

**Оценочные обязательства.** Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

**Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления.** К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Банк ежегодно выплачивает вознаграждения работникам по итогам года. Расходы по выплате таких вознаграждений отражаются в том отчетном периоде, за который они выплачиваются. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Банк учитывает соответствующие расходы. Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления. При увольнении на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионными фондами, выбранными сотрудниками.

**Операции со связанными сторонами.** Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

#### 5 Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2020	31.12.2019
Остатки по счетам в Центральном банке Российской Федерации (кроме фонда обязательных резервов)	1 683 517	1 247 897
Корреспондентские счета в		
- небанковских кредитных организациях Российской Федерации	221 627	263 494
- банках Российской Федерации	188	286
- банках других стран	2 406 311	41 394
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(13)	(16)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>4 311 630</b>	<b>1 553 055</b>

## 5 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 в состав денежных средств и их эквивалентов включен наращенный процентный расход по корреспондентскому счету по отрицательной процентной ставке в сумме 65 тыс. рублей (31 декабря 2019 г. 11 тыс. рублей).

Для целей составления отчета о движении денежных средств показаны суммы денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва и без включения наращенных процентов.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 гг. у Банка были остатки на корреспондентских счетах в 3 и 2 банках на общую сумму 4 089 829 тыс. рублей и 1 511 391 тыс. рублей, соответственно, сумма каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка, в том числе по состоянию на 31 декабря 2020 года в Материнском Банке остаток на корреспондентском счете составил 914 834 тыс.руб., что составляет 21% денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2019 года: 15 466 тыс. рублей и 1%, соответственно).

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и их эквивалентов включены в Стадию 1. Изменения в оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки представлено ниже:

	<b>12-месячные ожидаемые кредитные убытки</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года</b>	-
Чистое изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	16
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года</b>	<b>16</b>
Чистое изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	(3)
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2020 года</b>	<b>13</b>

Переводов из одной Стадии в другую в течение 2020 и 2019 годов не осуществлялось.

Операции за 2020 и 2019 годы и остатки по балансовым счетам на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 года со связанными сторонами раскрыты в Примечании 26.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, анализ процентных ставок и анализ по рейтингам представлены в Примечании 22.



## 6 Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в том числе сделки спот

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки представлены исключительно производными финансовыми инструментами, в том числе сделками спот.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года у Банка не было активов, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («РЕПО»).

Информация по производным финансовым инструментам, включающим сделки спот, представлена в Примечании 23.

Операции за 2020 и 2019 годы и остатки по балансовым счетам на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 года со связанными сторонами раскрыты в Примечании 26.

Географический анализ и анализ по структуре валют финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены в Примечании 22.

## 7 Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Портфель ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 года отсутствовал.

По состоянию на 31 декабря 2019 года он был представлен купонными облигациями Банка России сроком погашения от января до марта 2020 года, ставка купона 6,00-6,25% годовых, доходность к погашению 6,08-6,10% годовых.

Балансовая стоимость этих инструментов приближается к их справедливой стоимости из-за короткого срока погашения.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 31 декабря 2019 года, ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включены в Стадию 1.

По состоянию на 31 декабря 2019 года резерв под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, равен нулю.

Анализ финансовых активов по рейтингам представлен в Примечании 22.

## 8 Ссуды и средства, предоставленные банкам

	31.12.2020	31.12.2019
Ссуды и средства, предоставленные банкам	4 200 802	11 849 742
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(517)	(14)
<b>Итого ссуды и средства, предоставленные банкам</b>	<b>4 200 285</b>	<b>11 849 728</b>

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 гг. все ссуды и средства, предоставленные банкам включены в Стадию 1.

**8 Ссуды и средства, предоставленные банкам (продолжение)**

В таблице ниже показаны изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки по ссудам и средствам, предоставленным банкам, произошедшие в интервале между началом и концом годового периода.

	<b>12-месячные ожидаемые кредитные убытки</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года</b>	<b>323</b>
Чистое изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	(309)
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года</b>	<b>14</b>
Чистое изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	503
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2020 года</b>	<b>517</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 гг. в состав ссуд и средств, предоставленных банкам, включен наращенный процентный доход, который составил 802 тыс. рублей и 89 тыс. рублей, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2020 года в составе ссуд и средств, предоставленных банкам, отсутствовал наращенный процентный расход по размещениям под отрицательную ставку (31 декабря 2019 года: 151 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2020 года в составе ссуд и средств, предоставленных банкам, отсутствовали ссуды, размещенные в Материнском Банке (31 декабря 2019 года: 11 349 653 тыс. рублей, что составляет 95,8% от общей суммы ссуд и средств, предоставленных банкам. Ссуды предоставлены Материнскому Банку на срок «менее 1 месяца» под ставку 6,5% годовых в рублях и минус 0,5% годовых в евро).

Операции за 2020 и 2019 годы и остатки по балансовым счетам на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 года со связанными сторонами раскрыты в Примечании 26.

Кроме того, по состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 гг. Банком были размещены ссуды в 3 и 1 банках на общую сумму 4 200 285 тыс. рублей и 500 075 тыс. рублей, соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% величины капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 гг. в целях снижения кредитного риска гарантии Материнского Банка не привлекались.

Географический анализ, анализ ссуд, предоставленных банкам, по структуре валют, по срокам размещения, анализ процентных ставок и анализ по рейтингам представлены в Примечании 22.

**9 Ссуды, предоставленные клиентам**

	31.12.2020	31.12.2019
Ссуды, предоставленные клиентам	20 288 481	13 957 665
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(39 281)	(4 869)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>20 249 200</b>	<b>13 952 796</b>

Ниже представлены ссуды клиентам в разбивке по Стадиям для целей оценки ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 года.

	31.12.2020	31.12.2019
<b>Стадия 1:</b>		
Ссуды, предоставленные клиентам	18 910 519	13 957 665
За вычетом резерва под 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	(4 381)	(4 869)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам Стадии 1 за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>18 906 138</b>	<b>13 952 796</b>
<b>Стадия 2:</b>		
Ссуды, предоставленные клиентам	1 377 962	-
За вычетом ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни – необесцененные инструменты	(34 900)	-
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам Стадии 2 за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>1 343 062</b>	<b>-</b>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>20 249 200</b>	<b>13 952 796</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	31.12.2020		31.12.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Металлургия	9 065 673	45	2 822 782	20
Химическая промышленность	5 752 536	28	5 805 912	42
Энергетика	5 464 347	27	4 166 363	30
Финансовая деятельность	5 925	-	5 925	-
Пищевая промышленность	-	-	996 150	7
Ремонт машин и оборудования	-	-	160 533	1
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>20 288 481</b>	<b>100</b>	<b>13 957 665</b>	<b>100</b>

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке по видам обеспечения, полученного Банком:

	Примечание	31.12.2020	31.12.2019
Ссуды, обеспеченные гарантиями Материнского Банка	26	14 981 904	9 786 728
Ссуды, обеспеченные залогом:			
- товаров		-	996 150
- акций		1 359 652	-
- прав требования по контрактам		1 819 760	1 648 847
Ссуды без обеспечения		2 127 165	1 525 940
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>		<b>20 288 481</b>	<b>13 957 665</b>

**9 Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)**

В таблицах ниже объясняются изменения в резерве под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости по ссудам, предоставленным клиентам, произошедшие в интервале между началом и концом годовых периодов:

	Резерв под ожидаемые кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Итого	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Итого
<b>Итого ссуд, предоставленных клиентам на 1 января 2019 года</b>	4 380	-	4 380	8 359 903	-	8 359 903
Движения с влиянием на расходы по резерву под ожидаемые кредитные убытки в течение года:						
Чистые расходы от создания/ (чистое восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	(1 368)	-	(1 368)	-	-	-
Новые выдачи или покупки влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	1 857	-	1 857	7 001 992	-	7 001 992
Прекращение признания и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	-	-	-	(1 404 230)	-	(1 404 230)
<b>Итого ссуд, предоставленных клиентам на 31 декабря 2019 года</b>	4 869	-	4 869	13 957 665	-	13 957 665
Движения с влиянием на расходы по резерву под ожидаемые кредитные убытки в течение года:						
Чистые расходы от создания/ (чистое восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	739	34 900	35 639	-	-	-
Переводы и изменение оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки:						
- из 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	-	-	-	(1 377 962)	1 377 962	-
Новые выдачи или покупки влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	2 295	-	2 295	7 687 711	-	7 687 711
Прекращение признания и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(3 522)	-	(3 522)	(1 356 895)	-	(1 356 895)
<b>Итого ссуд, предоставленных клиентам на 31 декабря 2020 года</b>	4 381	34 900	39 281	18 910 519	1 377 962	20 288 481

## **9 Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 гг. Банком были предоставлены ссуды 4 и 4 заемщикам (группам заемщиков) на общую сумму 20 282 556 тыс. рублей и 13 791 207 тыс. рублей, соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка. По состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 гг. в состав ссуд, предоставленных клиентам, включен наращенный процентный доход в размере 51 617 тыс. рублей и 23 535 тыс. рублей, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 гг. у Банка не было предоставленных клиентам ссуд, признанных обесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 гг. у Банка все ссуды, предоставленные клиентам, были непросроченными.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 гг. у Банка не было ссуд, условия которых были пересмотрены из-за того, что в противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 гг. максимальный кредитный риск Банка по ссудам, предоставленным клиентам, составил 20 249 200 тыс. рублей и 13 952 796 тыс. рублей, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 гг. большая часть выданных ссуд предоставлена компаниям, ведущим свою деятельность в Российской Федерации, что означает наличие значительной концентрации рисков в одном географическом регионе.

Географический анализ и анализ ссуд, предоставленных клиентам, по структуре валют, по срокам погашения, анализ процентных ставок и анализ по рейтингам представлены в Примечании 22.

## 10 Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования

При- ме- чание	Активы в форме права пользования		Основные средства			Нематериаль- ные активы	Итого
	Здание	Авто- транспорт	Мебель	Офисное и компьютерное оборудование	Неотделимые улучшения арендованного имущества		
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года</b>	-	-	<b>1 323</b>	<b>3 270</b>	<b>10 367</b>	<b>710</b>	<b>15 670</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>							
Остаток на начало года	-	-	9 194	28 497	55 230	11 352	104 273
Первоначальное признание	242 964	824	-	-	-	-	243 788
Поступления	-	1 142	-	-	-	344	1 486
Выбытия	-	(128)	-	-	-	-	(128)
Модификация	(105 273)	347	-	-	-	-	(104 926)
<b>Остаток на 31 декабря 2019 года</b>	<b>137 691</b>	<b>2 185</b>	<b>9 194</b>	<b>28 497</b>	<b>55 230</b>	<b>11 696</b>	<b>244 493</b>
<b>Накопленный износ и амортизация</b>							
Остаток на начало года	-	-	7 871	25 227	44 863	10 642	88 603
Начисления за период	19 37 379	1 045	1 229	1 918	9 233	217	51 021
Выбытия	-	(128)	-	-	-	-	(128)
<b>Накопленный износ и амортизация на 31 декабря 2019 года</b>	<b>37 379</b>	<b>917</b>	<b>9 100</b>	<b>27 145</b>	<b>54 096</b>	<b>10 859</b>	<b>139 496</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года</b>	<b>100 312</b>	<b>1 268</b>	<b>94</b>	<b>1 352</b>	<b>1 134</b>	<b>837</b>	<b>104 997</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>							
Остаток на начало года	137 691	2 185	9 194	28 497	55 230	11 696	244 493
Поступления	-	4 460	-	1 138	-	14	5 612
Выбытия	-	(1 043)	-	-	-	-	(1 043)
<b>Остаток на 31 декабря 2020 года</b>	<b>137 691</b>	<b>5 602</b>	<b>9 194</b>	<b>29 635</b>	<b>55 230</b>	<b>11 710</b>	<b>249 062</b>
<b>Накопленный износ и амортизация</b>							
Остаток на начало года	37 379	917	9 100	27 145	54 096	10 859	139 496
Начисления за период	19 40 125	899	87	687	1 134	163	43 095
Выбытия	-	(981)	-	-	-	-	(981)
<b>Накопленный износ и амортизация на 31 декабря 2020 года</b>	<b>77 504</b>	<b>835</b>	<b>9 187</b>	<b>27 832</b>	<b>55 230</b>	<b>11 022</b>	<b>181 610</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года</b>	<b>60 187</b>	<b>4 767</b>	<b>7</b>	<b>1 803</b>	<b>-</b>	<b>688</b>	<b>67 452</b>

Нематериальные активы представляют собой программное обеспечение и информационные системы.

В течение 2019 года некоторые договоры были модифицированы, а именно один договор аренды автомобилей был пролонгирован, а по договору аренды здания изменилось мнение относительно вероятности исполнения опциона на продление аренды.

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

По состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 гг. балансовая стоимость используемых Банком полностью амортизированных основных средств и нематериальных активов составила 100 078 тыс. рублей и 60 761 тыс. рублей, соответственно.

## 11 Средства банков

По состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 гг. средства банков включают 20 379 277 тыс. рублей и 20 457 946 тыс. рублей, соответственно, полученных от Материнского Банка, что составляет 100% и 100% от общей суммы статьи средств банков, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2020 года средства банков, полученные от Материнского Банка привлечены на сроки «свыше 3 лет», средневзвешенные ставки по депозитам, привлеченным в долларах США 0,9% годовых, в евро 0,1% годовых и минус 0,1% годовых (31 декабря 2019 года: привлечения на срок «менее 1 месяца» и «свыше 3 лет»; ставка 10% по привлечением в рублях; 2,1% - в долларах США и 0,1% в евро).

По состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 гг. в состав средств банков включен наращенный процентный расход, который составил 6 826 тыс. рублей и 7 422 тыс. рублей, соответственно. Кроме того, по состоянию на 31 декабря 2020 года в состав средств банков включен наращенный процентный доход по привлечением под отрицательную процентную ставку в размере 18 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: ноль).

Операции за 2020 и 2019 годы и остатки по балансовым счетам на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 года со связанными сторонами раскрыты в Примечании 26.

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок и анализ по рейтингам представлены в Примечании 22.

## 12 Средства клиентов

	31.12.2020	31.12.2019
<b>Юридические лица</b>		
- Срочные депозиты	2 092 523	2 914 782
- Текущие/расчетные счета	405 641	257 035
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>2 498 164</b>	<b>3 171 817</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31.12.2020		31.12.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Химическая промышленность	1 325 407	53	4 175	-
Финансовая деятельность	547 171	22	451 360	14
Ремонт машин и оборудования	364 764	15	165 683	5
Строительство	220 684	9	214 198	7
Металлургия	1 786	-	2 244	-
Прочее	38 352	1	30 156	1
Пищевая промышленность	-	-	1 992 505	63
Транспорт	-	-	311 487	10
Энергетика	-	-	9	-
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>2 498 164</b>	<b>100</b>	<b>3 171 817</b>	<b>100</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года срочные депозиты юридических лиц имеют сроки «менее 1 месяца», «от 1 до 3 месяцев» и «от 3 до 6 месяцев» (31 декабря 2019 года: срочные депозиты юридических лиц привлечены на срок «менее 1 месяца» до «от 6 до 12 месяцев»).

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 22.

**13 Прочие активы и прочие обязательства**

	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Средства на бирже	85 296	79 300
Прочая дебиторская задолженность	843	768
<b>Итого прочих финансовых активов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>86 139</b>	<b>80 068</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(58)	(31)
<b>Итого прочих финансовых активов за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>86 081</b>	<b>80 037</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Предоплата и прочие нефинансовые активы	12 587	19 238
Предоплата по налогу на прибыль	-	12 975
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>12 587</b>	<b>32 213</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>98 668</b>	<b>112 250</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам в течение периодов, закончившихся 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 годов:

<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам на 1 января 2019 года</b>	<b>71</b>
Списано за счет сформированного резерва	(53)
Сформировано за период	13
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам на 31 декабря 2019 года</b>	<b>31</b>
Списано за счет сформированного резерва	(18)
Сформировано за период	45
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам на 31 декабря 2020 года</b>	<b>58</b>

Распределение финансовых активов по рейтингам представлено в Примечании 22.



**13 Прочие активы и прочие обязательства (продолжение)**

	Примечание	31.12.2020	31.12.2019
<b>Прочие финансовые обязательства</b>			
Арендные обязательства		50 144	75 680
Прочая кредиторская задолженность		8 428	9 033
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>		<b>58 572</b>	<b>84 713</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>			
Расчеты с сотрудниками по премиям и прочим выплатам	26	42 399	51 308
Обязательства по уплате налогов, кроме налога на прибыль		5 847	6 812
Обязательства по уплате налога на прибыль		-	1 486
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	23	7 880	2 725
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>		<b>56 126</b>	<b>62 331</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>		<b>114 698</b>	<b>147 044</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года 46 652 тыс. рублей и 36 688 тыс. рублей арендных обязательств, соответственно, подлежат погашению в течение года.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 гг. обязательства кредитного характера включены в Стадию 1 и в Стадию 2. Распределение обязательств кредитного характера по Стадиям представлено в Примечании 23.

**14 Субординированный кредит**

В феврале 2016 года был получен и одобрен Банком России к включению в состав капитала субординированный кредит от Материнского Банка. Кредит привлечен в размере 55 млн. долл. США, что по состоянию на 31 декабря 2020 года по курсу Банка России составляет 4 063 164 тыс. рублей, наращенный процентный расход отсутствует (31 декабря 2019 года: 3 456 171 тыс. рублей, включая наращенный процентный расход в сумме 51 357 тыс. рублей).

Первоначальный срок субординированного кредита был установлен до 2025 года под процентную ставку ЛИБОР+3,88%. В июне 2020 года было заключено и одобрено Банком России дополнительное соглашение к данному договору, по условиям которого установлен новый срок погашения - декабрь 2030 года и новая ставка - эффективная ставка по федеральным фондам США+3,2%.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

**15 Уставный капитал**

Разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	31.12.2020			31.12.2019		
	Количество акций (штук)	Номинал	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций (штук)	Номинал	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	111 618	1 116 180	1 153 089	111 618	1 116 180	1 153 089
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>111 618</b>	<b>1 116 180</b>	<b>1 153 089</b>	<b>111 618</b>	<b>1 116 180</b>	<b>1 153 089</b>

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 тыс. рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

**16 Нераспределенная прибыль**

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с РСБУ. Неподлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный фонд создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим его создание на указанные цели в размере не менее 15% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка в соответствии с РСБУ. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд составляет 5% чистой прибыли Банка в соответствии с РСБУ, до достижения им минимально установленного уровня. Резервный фонд Банка в соответствии с РСБУ составил на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 гг. 144 439 тыс. рублей и 144 439 тыс. рублей, соответственно.

**17 Процентные доходы и расходы**

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>Процентные доходы по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:</b>		
Проценты по ссудам, предоставленным банкам	530 444	209 183
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	194 438	460 381
Процентные доходы по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	15 572	10 027
<b>Итого процентных доходов по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</b>	<b>740 454</b>	<b>679 591</b>
<b>Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости включают</b>		
Проценты по средствам банков	(180 025)	(387 520)
Проценты по средствам клиентов	(88 768)	(296 798)
Проценты по субординированному займу	(173 523)	(225 424)
Процентные расходы по арендным обязательствам	(1 405)	(6 012)
<b>Итого процентных расходов по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости</b>	<b>(443 721)</b>	<b>(915 754)</b>
<b>Чистые процентные доходы/ (расходы) до формирования резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>296 733</b>	<b>(236 163)</b>

Операции за 2020 и 2019 годы и остатки по балансовым счетам на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 года со связанными сторонами раскрыты в Примечании 26.

**18 Комиссионные доходы и расходы**

	2020	2019
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссии по открытым аккредитивам	123 895	123 053
Комиссии по предоставленным гарантиям	10 044	6 505
Комиссия за досрочное погашение ссуды	4 493	-
Комиссии по расчетным операциям	1 520	2 145
Комиссии за валютный контроль	317	1 911
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>140 269</b>	<b>133 614</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии по полученным гарантиям	(87 906)	(73 597)
Комиссии по расчетным операциям	(1 116)	(755)
Комиссия за досрочное погашение ссуды	(4 536)	-
Комиссия за клиринг	(3 102)	(6 124)
Прочее	(374)	(555)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(97 034)</b>	<b>(81 031)</b>
<b>Чистый комиссионный расход</b>	<b>43 235</b>	<b>52 583</b>

Операции за 2020 и 2019 годы и остатки по балансовым счетам на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 года со связанными сторонами раскрыты в Примечании 26.

**19 Расходы на содержание персонала и административные расходы**

	Примечание	2020	2019
Расходы на содержание персонала		216 056	227 737
Износ основных средств, амортизация нематериальных активов и износ активов в форме права пользования	10	43 095	51 021
Профессиональные услуги		35 003	25 862
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		22 888	18 286
Ремонт и обслуживание основных средств		14 549	14 020
Связь		7 791	9 053
Аренда		7 763	7 337
Представительские и командировочные расходы		1 899	4 165
Страхование		1 808	1 713
Прочее		3 450	1 501
<b>Итого расходов на содержание персонала и административных расходов</b>		<b>354 302</b>	<b>360 695</b>

По строке «Аренда» отражена величина расходов, относящихся к краткосрочной аренде, аренде с низкой стоимостью, а также расходов, относящихся к переменным арендным платежам, не включенным в обязательства по аренде в течение периода.

**20 Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	(2 334)	(45 832)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием перенесенного/ текущего налогового убытка	72 430	(44 314)
Изменения отложенного налогообложения, связанных с непризнанием отложенного налогового актива по перенесенным убыткам	(70 104)	(9 182)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением, списанием, признанием и непризнанием временных разниц	(2 326)	53 496
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(2 334)</b>	<b>(45 832)</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка за 2020 и 2019 годы, составляет 20%. Ниже представлено сопоставление теоретических расходов по налогу на прибыль с фактическими расходами по налогообложению.

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>Убыток до налогообложения</b>	<b>(32 629)</b>	<b>(83 589)</b>
Теоретическое возмещение по налогу на прибыль по установленной ставке 20% (2019: 20%)	6 526	16 718
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие/ не увеличивающие налогооблагаемую базу	18 008	(10 132)
Непризнанные налоговые активы	(26 868)	(52 418)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>(2 334)</b>	<b>(45 832)</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств, определенной в целях составления финансовой отчетности, и в целях расчета налога на прибыль.

Ожидается, что, возникшие в 2018 году, налоговые убытки в будущих налоговых периодах будут полностью использованы, однако, следуя принципу осторожности, на 31 декабря 2020 года Банк признал отложенные налоговые активы в связи с переносом налоговых убытков только лишь в сумме отложенного налогового обязательства, возникшего от временных разниц (31 декабря 2019 года: не признано в полном объеме). С января 2017 года вступили в силу изменения налогового законодательства по переносу убытков: отменяется ограничение в десять лет на перенос убытков за прошлые годы. Для периода с 1 января 2017 года по 31 декабря 2020 года налоговая база не может быть уменьшена на сумму убытков прошлых лет более чем на 50 процентов. На 31 декабря 2020 года Банк имел непризнанный налоговый актив в размере 113 563 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 43 459 тысяч рублей) в отношении неиспользованных налоговых убытков без ограничения срока использования.

**20 Налог на прибыль (продолжение)**

	2018	Увеличение/ (уменьшение) прибыли или убытка	2019	Увеличение/ (уменьшение) прибыли или убытка	2020
Налоговый убыток	87 773	(44 314)	43 459	72 430	115 889
Непризнанный налоговый актив по налоговому убытку	(34 277)	(9 182)	(43 459)	(70 104)	(113 563)
<b>Отложенный налоговый актив по налоговому убытку</b>	<b>53 496</b>	<b>(53 496)</b>	<b>-</b>	<b>2 326</b>	<b>2 326</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>					
Резерв под обесценение ссуд и средств, предоставленных банкам	64	(61)	3	100	103
Влияние расчета амортизированной стоимости ссуд, предоставленных клиентам	17 731	(9 151)	8 580	19 726	28 306
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	876	173	1 049	(1 049)	-
Основные средства и нематериальные активы	2 051	(2 051)	-	29 157	29 157
Влияние наращенных/отложенных доходов/расходов	7 139	22 822	29 961	(19 548)	10 413
Влияние финансового результата от срочных сделок	-	20 149	20 149	(12 638)	7 511
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	344	(102)	242	1 376	1 618
<b>Совокупные отложенные налоговые активы по временным разницам</b>	<b>28 205</b>	<b>31 779</b>	<b>59 984</b>	<b>17 124</b>	<b>77 108</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>					
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	-	(16 748)	(16 748)	16 748	-
Влияние наращенных/отложенных доходов/расходов	-	-	-	(23 677)	(23 677)
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	-	-	-	(55 757)	(55 757)
Влияние финансового результата от срочных сделок	(81 701)	81 701	-	-	-
<b>Совокупные отложенные налоговые обязательства по временным разницам</b>	<b>(81 701)</b>	<b>64 953</b>	<b>(16 748)</b>	<b>(62 686)</b>	<b>(79 434)</b>
<b>Итого отложенное налоговое (обязательство) / актив по временным разницам</b>	<b>(53 496)</b>	<b>96 732</b>	<b>43 236</b>	<b>(45 562)</b>	<b>(2 326)</b>
Непризнанный налоговый актив по временным разницам	-	(43 236)	(43 236)	43 236	-
<b>Отложенный налоговый актив/ (обязательство) по временным разницам</b>	<b>(53 496)</b>	<b>53 496</b>	<b>-</b>	<b>(2 326)</b>	<b>(2 326)</b>

## 21 Дивиденды

В 2020 году дивиденды за 2019 год, а также в 2019 году за 2018 год Банком не объявлялись и не выплачивались.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 2020 нераспределенная прибыль Банка составила 925 232 тыс. рублей (2019 год: 965 728 тыс. рублей). При этом по результатам 2020 года отчисления в резервный фонд Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации не производились в связи с полученным за 2020 год убытком.

## 22 Управление финансовыми рисками

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают финансовые риски (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционные и правовые риски.

Деятельность Банка по управлению рисками связана с выявлением, измерением и контролем вышеуказанных рисков, принятием управленческих решений по их избежанию или минимизации.

### *Кредитный риск*

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной возникновения финансовых убытков у другой стороны вследствие невыполнения обязательства по договору.

Банк контролирует уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для обязательств кредитного характера максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств. Снижение кредитного риска осуществляется за счет обеспечения и прочих механизмов повышения качества кредита.

Группа кредитных рисков включает в себя следующие ключевые риски: риск дефолта, риск концентрации (в части кредитного риска), риск контрагента по операциям на финансовых рынках, остаточный риск.

**Риск дефолта** – риск убытков, связанных с полной или частичной потерей стоимости финансового актива, не подлежащего ежедневной переоценке по текущей справедливой стоимости (например, кредита, долговой ценной бумаги) в связи с дефолтом или ухудшением кредитного качества контрагента (миграции);

**Риск концентрации** (в части кредитного риска) – риск, связанный с:

- предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков;
- концентрацией задолженности по отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям, либо географическим регионам и т.п.;
- реализацией мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставляемых одним контрагентом);
- значительным объемом вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов.

**Риск контрагента по операциям на финансовых рынках** – риск, связанный с нежеланием или невозможностью полного и своевременного исполнения обязательств по сделке со стороны контрагента. Риск контрагента относится к двустороннему кредитному риску срочных сделок с суммами под риском (exposure), которые могут со временем меняться по мере движения базовых рыночных факторов или цены базовых активов.

## 22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск контрагента имеет два компонента:

- предрасчетный риск, который является риском несения убытков в связи с возможным неисполнением обязательств по сделке со стороны контрагента в течение срока сделки;
- расчетный риск, который является риском убытка в связи с неисполнением контрагентом своего обязательства после выполнения Банком своего обязательства по контракту или соглашению (путем представления денежных средств, ценных бумаг и других активов) на дату взаиморасчетов.

**Остаточный риск** – риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности.

Целями управления кредитными рисками являются:

- соответствие уровня кредитных рисков Банка установленному в рамках интегрированного управления рисками, аппетиту к риску (и/или иным лимитам и ограничениям) и оптимизация его уровня в рамках управленческих решений для обеспечения устойчивого развития Банка в соответствии с макроэкономическими параметрами и со стратегией развития Банка, утвержденной Наблюдательным Советом Банка;
- выполнение требований государственных органов и регуляторов в части управления кредитными рисками;
- следование международным стандартам и лучшим банковским практикам в области управления кредитными рисками.

Проводимая Банком политика по управлению кредитными рисками направлена на реализацию системного подхода к управлению кредитными рисками, оптимизацию отраслевой, региональной и продуктовой структуры кредитного портфеля Банка в целях управления уровнем кредитных рисков, повышение конкурентоспособности Банка в части предоставления продуктов, подверженных кредитным рискам, за счет более точной оценки принимаемых кредитных рисков и реализации мероприятий по управлению кредитными рисками.

Банк применяет следующие основные методы управления кредитными рисками:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- планирование уровня кредитного риска путем оценки уровня ожидаемых потерь;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничений риска;
- структурирование сделок;
- управление обеспечением сделок;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- применение системы полномочий принятия решений;
- формирование резервов для покрытия возможных потерь по предоставленным кредитам.

Система контроля и мониторинга уровня кредитных рисков Банка реализуется на основе определенных внутренними нормативными документами Банка принципов, обеспечивающих предварительный, текущий и последующий контроль операций, подверженных кредитному риску, соблюдения установленных лимитов риска, своевременной их актуализации.

Банк уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований регулятора, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков. При анализе, контроле и управлении концентрацией кредитного риска используются следующие этапы:

- ведение списка групп связанных заемщиков основанного на сложных критериях экономической и юридической связанности заемщиков;
- контроль предоставления крупных кредитов единичным заемщикам внутри группы связанных заемщиков;
- контроль уровня отраслевого и странового риска.



## 22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Контроль и ограничение риска, а также контроль ожидаемых потерь Банка вследствие дефолта заемщика / группы связанных заемщиков осуществляются при помощи системы лимитов, функционирующей для каждой линии бизнеса. Объем устанавливаемого лимита определяется уровнем риска заемщика, который рассчитывается на основе оценки финансового и нефинансового (качественного) положения заемщика. В качестве нефинансовых факторов используются показатели рынка и внешнего влияния, характеристики качества управления, оценка деловой репутации и другие факторы. В целях управления кредитным риском разработана многоуровневая система лимитов, применяющаяся для ограничения риска по операциям кредитования.

В целях расчета резервов по МСФО (IFRS) 9 в Банке функционирует система внутренних рейтингов, в основе которой лежат экономико-математические модели оценки вероятности дефолта контрагентов.

Система кредитных рейтингов обеспечивает дифференцированную оценку вероятности неисполнения / ненадлежащего исполнения контрагентами своих обязательств на основе анализа количественных (финансовых) и качественных (рыночные факторы и факторы внешнего влияния, характеристики качества управления, оценка деловой репутации и другое) факторов кредитного риска степени их влияния на способность контрагента обслуживать и погашать принятые обязательства.

Внутренними нормативными документами Банка предусматривается оценка совокупности факторов, перечень которых стандартизирован в зависимости от типов контрагентов: обязательной оценке и контролю подлежат факторы риска, связанные с финансовым состоянием контрагента и тенденциями его изменения, структурой собственности, деловой репутацией, кредитной историей, системой управления денежными потоками и финансовыми рисками, информационной прозрачностью, позицией клиента в отрасли и регионе, наличием поддержки со стороны органов государственной власти и материнских компаний (в случае вхождения контрагента в холдинг), а также так называемых предупреждающих факторов. На основании анализа указанных факторов риска проводится оценка вероятности дефолтов контрагентов с последующей их классификацией по рейтингам.

Одним из инструментов снижения кредитного риска заемщика является наличие обеспечения. Для ограничения кредитного риска может быть принято несколько видов обеспечения. При выдаче кредитов Банк использует оптимальное сочетание требований к уровню кредитоспособности заемщика и требований к обеспечению, что существенно повышает эффективность кредитного процесса. В соответствии с политикой Банка требования к обеспеченности кредитного продукта зависят от совокупности факторов, определяющих уровень кредитного риска и степень кредитоспособности заемщика.

Внутренние рейтинговые модели оценки вероятности дефолта (PD) основаны на шкале, включающей 21 категорию, которая примерно соответствует тем же кредитным рейтингам, которые присваиваются внешними рейтинговыми агентствами, такими как Standard & Poor's, Moody's и Fitch, и характеризуют кредитное качество финансовых активов и обязательств кредитного характера.

**Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск. Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования.** Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых долговых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества долговых финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания долгового финансового инструмента.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

- «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» (Стадия 1) – Долговые финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы» (Стадия 2) – Долговые финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни финансового инструмента.
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы» (Стадия 3) – обесцененные долговые финансовые инструменты.

## 22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности, кредитных убытков. Они оцениваются следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению займов воспользуется своим правом на получение займа, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если этот заем будет выдан; и
- *в отношении договоров финансовой гарантии:* как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

### Определение дефолта

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил рекомендованный лимит либо ему был рекомендован лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывает следующие показатели:

- качественные: например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные: например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же эмитента Банка; а также
- на основе данных, самостоятельно разработанных Банком и полученных из внешних источников.

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

### Значительное повышение кредитного риска

При определении того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке качества кредита и прогнозной информации.

Банк в первую очередь выявляет, имело ли место значительное повышение кредитного риска для позиции, подверженной кредитному риску, путем сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени, определенной при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску.

## **22 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Оценка значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента требует определения даты первоначального признания инструмента. Для некоторых возобновляемых механизмов кредитования, таких как кредитные карты и овердрафты, дата заключения договоров может быть очень давней. Изменение договорных условий финансового инструмента, которое рассмотрено ниже, также может оказать влияние на данную оценку.

### **Уровни кредитного риска**

Банк распределяет каждую позицию, подверженную кредитному риску, между уровнями кредитного риска на основе различных данных, которые определяются для прогнозирования риска дефолта, а также путем применения экспертного суждения по кредиту. Банк использует данные уровни кредитного риска для выявления значительного повышения кредитного риска. Уровни кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта. Эти факторы могут меняться в зависимости от характера позиции, подверженной кредитному риску, и типа заемщика.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному уровню кредитного риска на дату первоначального признания на основе имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подвергаются постоянному мониторингу, что может приводить к переносу позиции на другой уровень кредитного риска.

Банк применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к 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 или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Банк идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Стадию 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Уровни кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта увеличивается экспоненциально по мере ухудшения кредитного риска - так, разница в риске дефолта между 1 и 2 уровнями кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 уровнями кредитного риска.

### **Создание временной структуры вероятности дефолта**

Уровни кредитного риска являются первоначальными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения об обслуживании задолженности и уровне дефолта для позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции, типа продукта и заемщика и от уровня кредитного риска.

Банк использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Данный анализ включает в себя определение и калибровку отношений между изменениями в вероятностях дефолта и изменениями макроэкономических факторов, а также подробный анализ влияния некоторых других факторов (например, практики пересмотра условий кредитных соглашений) на риск дефолта. Для большинства позиций, подверженных кредитному риску, ключевым макроэкономическим показателем является рост ВВП.

Для позиций, подверженных кредитному риску, по конкретным отраслям и/или регионам анализ распространяется на цены на соответствующие товары и/ или недвижимость.

Подход Банка к включению прогнозной информации в данную оценку приведен ниже.

## 22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Определение значительного повышения кредитного риска

Банк разработал методологию оценки, которая включает как количественную, так и качественную информацию для определения значительного повышения кредитного риска по конкретному финансовому инструменту с момента его первоначального признания. Данная методология согласуется с внутренним процессом управления кредитным риском Банка. Критерии для определения значительного повышения кредитного риска меняются в зависимости от портфеля и включают «ограничитель» по сроку просрочки.

В ряде случаев, применяя экспертную оценку качества кредита и, если применимо, соответствующий исторический опыт, Банк может определить, что имело место значительное повышение кредитного риска по позиции, подверженной кредитному риску, в том случае, если на это указывают конкретные качественные показатели, и данные показатели не могут быть своевременно учтены в полной мере в рамках количественного анализа. В качестве «ограничителя» и с учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк считает, что значительное повышение кредитного риска имеет место не позднее того момента, когда количество дней просроченной задолженности по активу превышает 30 дней. Банк определяет количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена.

Банк осуществляет проверку эффективности критериев, используемых для выявления значительного повышения кредитного риска путем регулярных проверок с тем, чтобы убедиться в нижеследующем:

- критерии способны выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как позиция, подверженная кредитному риску, окажется в дефолте;
- критерии не совпадают с моментом времени, когда оплата по активу просрочена более чем на 30 дней;
- среднее время между выявлением значительного повышения кредитного риска и дефолта представляется разумным;
- позиции, подверженные риску, не переводятся непосредственно из состава оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в состав кредитно-обесцененных;
- отсутствует неоправданная волатильность оценочного резерва под убытки при переводе из состава 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в состав ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

### Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не связанные с текущим или потенциальным ухудшением кредитоспособности клиента. Признание существующего кредита, условия которого были модифицированы, будет прекращено при существенной модификации условий, признанный пересмотренный кредит в таком случае будет признан как новый кредит по справедливой стоимости.

Если условия финансового актива модифицируются, и модификация не приводит к прекращению признания, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска актива производится путем сравнения:

- вероятности дефолта за оставшийся срок по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных договорных условий; и
- вероятности дефолта за оставшийся срок на дату первоначального признания на основании первоначальных договорных условий.

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения, (именуется практикой «пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий по кредиту осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если должник в настоящее время допустил дефолт по своему долгу либо существует высокий риск дефолта, имеется подтверждение того, что должник прилагал все разумные усилия для оплаты на первоначальных договорных условиях и предполагается, что должник сможет выполнять пересмотренные условия.

Пересмотренные условия обычно включают продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковантов).

## 22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для финансовых активов, модифицированных в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, оценка вероятности дефолта будет отражать факт того, привели ли данная модификация к улучшению или восстановлению возможностей Банка в получении процентов и основной суммы, и предыдущий опыт Банка в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Банк оценит своевременность обслуживания долга заемщиком в соответствии с модифицированными условиями договора и рассмотрит различные поведенческие показатели.

Как правило, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный показатель дефолта и кредитного обесценения, и ожидания в отношении пересмотра условий кредитных соглашений имеют отношение к оценке значительного повышения кредитного риска. После пересмотра условий кредитных соглашений клиент должен будет продемонстрировать своевременное осуществление выплат в течение определенного периода времени до того, как позиция, подверженная кредитному риску, не будет считаться находящейся в дефолте / являющейся кредитно-обесцененной или вероятность дефолта будет считаться понизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев.

### Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков являются временные структуры следующих переменных:

- вероятность дефолта (PD);
- величина убытка в случае дефолта (LGD); и
- сумма под риском в случае дефолта (EAD)

Данные показатели получают из внутренних статистических моделей и других исторических данных. Они скорректируются с тем, чтобы отражать прогнозную информацию, приведенную ниже.

*Оценки вероятности дефолта (PD)* представляют собой оценки на определенную дату, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей и оцениваются с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели основываются на внутренних накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, рыночные данные также используются с тем, чтобы установить вероятность дефолта для крупных контрагентов – юридических лиц. Если контрагент или позиция, подверженная кредитному риску, мигрируют между уровнями рейтинга, это приводит к изменению в оценке соответствующей вероятности дефолта. Вероятности дефолта оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и предполагаемых ставок досрочного погашения.

*Величина убытка в случае дефолта (LGD)* представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. Банк оценивает показатели LGD, исходя из информации о коэффициентах возврата средств по искам в отношении контрагентов. В моделях оценки LGD предусмотрены структура, обеспечение, степень старшинства требования, отрасль контрагента и затраты на возмещение любого обеспечения, которое включается в состав финансового актива. Оценки величины убытка в случае дефолта калибруются с учетом различных экономических сценариев. Они рассчитываются на основе дисконтированных денежных потоков с использованием эффективной ставки процента в качестве коэффициента дисконтирования.

*Сумма под риском в случае дефолта (EAD)* представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины EAD, и ее возможных изменений, допустимых по договору, включая амортизацию и досрочное погашение. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость в случае дефолта. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовых гарантий величина EAD учитывает полученную сумму, также как и возможные будущие суммы, которые могут быть получены или погашены по договору, которые оцениваются на основе исторических наблюдений и прогнозов. Для некоторых финансовых активов Банк определяет величину EAD путем моделирования диапазона возможных величин позиций, подверженных кредитному риску, в различные моменты времени с применением сценариев и статистических методов.

## **22 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного коэффициента вероятности дефолта для финансовых активов, по которым кредитный риск не был значительно повышен, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта в течение максимального периода по договору (включая любые опционы заемщика на пролонгацию), в течение которого она подвергается кредитному риску, даже если для целей управления рисками Банк рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного займа или имеет право аннулировать обязательства по предоставлению займа или договора финансовой гарантии.

### **Прогнозная информация**

Банк включает прогнозную информацию как в свою оценку значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Банк использует экспертную оценку специалистов Банка и Материнского Банка по рыночным рискам для оценки прогнозной информации. Данная оценка основывается в том числе на внешней информации. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования в тех странах, где Банк осуществляет свою деятельность, такими как Банк России, Министерство экономического развития, а также отдельные индивидуальные и научные прогнозы.

Банк также периодически проводит стресс-тестирование «шоковых» сценариев с тем, чтобы скорректировать свой подход к определению данных репрезентативных сценариев.

**22 Управление финансовыми рисками (продолжение)****Максимальный кредитный риск**

Подверженность Банка максимальному кредитному риску сильно зависит от индивидуальных рисков заемщиков и рисков, присущих состоянию рыночной экономики.

Таблица, представленная ниже, показывает максимальный кредитный риск, которому подвержен Банк по финансовым активам и условным обязательствам кредитного характера. Для финансовых активов максимальный кредитный риск соответствует текущей стоимости актива до учета влияния любых взаимозачетов или принятого обеспечения. Для обязательств кредитного характера максимальный кредитный риск соответствует максимальной сумме, которую Банк будет обязан заплатить в случае их досрочного востребования контрагентами по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Максимальный кредитный риск	Обеспечение	Чистый кредитный риск после учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	4 311 630	-	4 311 630
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	367 424	-	367 424
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в том числе сделки спот	1 580	-	1 580
Ссуды и средства, предоставленные банкам	4 200 285	-	4 200 285
Ссуды, предоставленные клиентам	20 249 200	(18 161 125)	2 088 075
Прочие финансовые активы	86 081	-	86 081
Обязательства кредитного характера	6 079 155	(1 372 992)	4 706 163

Ниже представлен анализ максимального кредитного риска активов и обязательств кредитного характера Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Максимальный кредитный риск	Обеспечение	Чистый кредитный риск после учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	1 553 055	-	1 553 055
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	288 302	-	288 302
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в том числе сделки спот	15 806	-	15 806
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 709 360	-	1 709 360
Ссуды и средства, предоставленные банкам	11 849 728	-	11 849 728
Ссуды, предоставленные клиентам	13 952 796	(12 430 702)	1 522 094
Прочие финансовые активы	80 037	-	80 037
Обязательства кредитного характера	9 809 184	(5 609 837)	4 199 347

**22 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Ниже представлен анализ необесцененных финансовых активов и обязательств кредитного характера до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки, в разрезе рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	AA/A+	BBB	<BBB	Рейтинг не присвоен	Итого
Денежные средства и эквиваленты	2 406 376	1 905 267	-	-	4 311 643
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	367 424	-	-	367 424
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости					
через прибыли или убытки, в том числе сделки спот	-	1 580	-	-	1 580
Ссуды и средства, предоставленные банкам	-	4 200 802	-	-	4 200 802
Ссуды, предоставленные клиентам	-	5 464 347	12 928 767	1 895 367	20 288 481
Прочие финансовые активы	-	85 296	-	843	86 139
Обязательства кредитного характера	1 692 450	-	2 041 666	2 352 919	6 087 035

Ниже представлен анализ необесцененных финансовых активов и обязательств кредитного характера до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки, в разрезе рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	AA/A+	BBB	<BBB	Рейтинг не присвоен	Итого
Денежные средства и эквиваленты	41 393	1 511 678	-	-	1 553 071
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	288 302	-	-	288 302
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости					
через прибыли или убытки, в том числе сделки спот	9 938	5 868	-	-	15 806
Ссуды и средства, предоставленные банкам	11 349 742	500 000	-	-	11 849 742
Ссуды, предоставленные клиентам	-	4 166 363	5 805 912	3 985 390	13 957 665
Прочие финансовые активы	-	79 300	-	768	80 068
Обязательства кредитного характера	2 411 556	-	3 925 860	3 474 493	9 811 909



**22 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2020 года в соответствии с системой внутрибанковских рейтингов:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Итого
Денежные средства и эквиваленты			
- Рейтинг А и выше	2 406 311	-	2 406 311
- Рейтинг ВВВ-	1 905 332	-	1 905 332
	4 311 643	-	4 311 643
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(13)	-	(13)
Итого Денежные средства и эквиваленты	4 311 630		4 311 630
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации			
- Рейтинг ВВВ-	367 424	-	367 424
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в том числе сделки спот			
- Рейтинг ВВВ-	1 580	-	1 580
Ссуды и средства, предоставленные банкам			
- Рейтинг ВВВ-	4 200 802		4 200 802
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(517)	-	(517)
Итого Ссуды и средства, предоставленные банкам	4 200 285	-	4 200 285
Ссуды, предоставленные клиентам			
- Рейтинг ВВВ	4 247 377	-	4 247 377
- Рейтинг ВВВ-	5 464 347	-	5 464 347
- Рейтинг ВВ	8 681 390	-	8 681 390
- Рейтинг ВВ-	511 480	1 377 962	1 889 442
- Без рейтинга	5 925	-	5 925
	18 910 519	1 377 962	20 288 481
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 381)	(34 900)	(39 281)
Итого Ссуды, предоставленные клиентам	18 906 138	1 343 062	20 249 200
Обязательства кредитного характера			
- Рейтинг А и выше	1 692 450	-	1 692 450
- Рейтинг ВВВ-	77 266	-	77 266
- Рейтинг ВВ	767 029	-	767 029
- Рейтинг ВВ-	174 494	3 375 796	3 550 290
	2 711 239	3 375 796	6 087 035
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 437)	(6 443)	(7 880)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>2 709 802</b>	<b>3 369 353</b>	<b>6 079 155</b>

**22 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2019 года в соответствии с системой внутрибанковских рейтингов:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Итого
Денежные средства и эквиваленты			
- Рейтинг А и выше	41 393	-	41 393
- Рейтинг ВВВ-	1 511 678	-	1 511 678
	1 553 071	-	1 553 071
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(16)	-	(16)
Итого Денежные средства и эквиваленты	1 553 055	-	1 553 055
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации			
- Рейтинг ВВВ-	288 302	-	288 302
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в том числе сделки спот	15 806		15 806
- Рейтинг А и выше	9 938	-	9 938
- Рейтинг ВВВ-	5 868	-	5 868
Итого Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в том числе сделки спот	15 806	-	15 806
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости			
- Рейтинг ВВВ-	1 709 360	-	1 709 360
Ссуды и средства, предоставленные банкам			
- Рейтинг А и выше	11 349 742	-	11 349 742
- Рейтинг ВВВ-	500 000	-	500 000
	11 849 742	-	11 849 742
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(14)	-	(14)
Итого Ссуды и средства, предоставленные банкам	11 849 728	-	11 849 728
Ссуды, предоставленные клиентам			
- Рейтинг А-	160 533	-	160 533
- Рейтинг ВВВ-	4 166 363	-	4 166 363
- Рейтинг ВВ	9 624 844	-	9 624 844
- Без рейтинга	5 925	-	5 925
	13 957 665	-	13 957 665
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 869)	-	(4 869)
Итого Ссуды, предоставленные клиентам	13 952 796	-	13 952 796
Обязательства кредитного характера			
- Рейтинг А и выше	2 411 556	-	2 411 556
- Рейтинг ВВ+	3 843 963	-	3 843 963
- Рейтинг ВВ	1 001 375	-	1 001 375
- Рейтинг ВВ-	2 473 118	81 897	2 555 015
	9 730 012	81 897	9 811 909
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 378)	(347)	(2 725)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>9 727 634</b>	<b>81 550</b>	<b>9 809 184</b>

**22 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Географический риск.** Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Россия	Франция	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 905 319	914 834	1 491 477	4 311 630
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	367 424	-	-	367 424
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в том числе сделки спот	1 580	-	-	1 580
Ссуды и средства, предоставленные банкам	4 200 285	-	-	4 200 285
Ссуды, предоставленные клиентам	19 734 090	-	515 110	20 249 200
Прочие финансовые активы	86 081	-	-	86 081
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>26 294 779</b>	<b>914 834</b>	<b>2 006 587</b>	<b>29 216 200</b>
<b>Нефинансовые активы</b>				
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	67 452	-	-	67 452
Прочие нефинансовые активы	7 661	140	4 786	12 587
Отложенный налоговый актив	2 326	-	-	2 326
<b>Итого нефинансовые активы</b>	<b>77 439</b>	<b>140</b>	<b>4 786</b>	<b>82 365</b>
<b>Итого активы</b>	<b>26 372 218</b>	<b>914 974</b>	<b>2 011 373</b>	<b>29 298 565</b>
<b>Обязательства</b>				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в том числе сделки спот	-	39 136	-	39 136
Средства банков	-	20 379 277	-	20 379 277
Средства клиентов	2 239 068	221 602	37 494	2 498 164
Субординированный кредит	-	4 063 164	-	4 063 164
Прочие финансовые обязательства	7 421	5 946	45 205	58 572
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>2 246 489</b>	<b>24 709 125</b>	<b>82 699</b>	<b>27 038 313</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>				
Прочие нефинансовые обязательства	56 126	-	-	56 126
Отложенное налоговое обязательство	2 326	-	-	2 326
<b>Итого нефинансовые обязательства</b>	<b>58 452</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>58 452</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>2 304 941</b>	<b>24 709 125</b>	<b>82 699</b>	<b>27 096 765</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>24 067 277</b>	<b>(23 794 151)</b>	<b>1 928 674</b>	<b>2 201 800</b>
<b>Внебалансовые обязательства кредитного характера (Примечание 23)</b>	<b>4 386 705</b>	<b>-</b>	<b>1 692 450</b>	<b>6 079 155</b>

**22 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

	Россия	Франция	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 511 661	15 466	25 928	1 553 055
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	288 302	-	-	288 302
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в том числе сделки спот	5 868	9 938	-	15 806
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 709 360	-	-	1 709 360
Ссуды и средства, предоставленные банкам	500 075	11 349 653	-	11 849 728
Ссуды, предоставленные клиентам	12 658 408	-	1 294 388	13 952 796
Прочие финансовые активы	80 037	-	-	80 037
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>16 753 711</b>	<b>11 375 057</b>	<b>1 320 316</b>	<b>29 449 084</b>
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	104 997	-	-	104 997
Прочие нефинансовые активы	23 856	121	8 236	32 213
<b>Итого нефинансовые активы</b>	<b>128 853</b>	<b>121</b>	<b>8 236</b>	<b>137 210</b>
<b>Итого активы</b>	<b>16 882 564</b>	<b>11 375 178</b>	<b>1 328 552</b>	<b>29 586 294</b>
<b>Обязательства</b>				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в том числе сделки спот	-	116 553	-	116 553
Средства банков	-	20 457 946	-	20 457 946
Средства клиентов	2 930 509	213 361	27 947	3 171 817
Субординированный кредит	-	3 456 171	-	3 456 171
Прочие финансовые обязательства	4 006	6 558	74 149	84 713
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>2 934 515</b>	<b>24 250 589</b>	<b>102 096</b>	<b>27 287 200</b>
Прочие нефинансовые обязательства	62 331	-	-	62 331
<b>Итого нефинансовые обязательства</b>	<b>62 331</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>62 331</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>2 996 846</b>	<b>24 250 589</b>	<b>102 096</b>	<b>27 349 531</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>13 885 718</b>	<b>(12 875 411)</b>	<b>1 226 456</b>	<b>2 236 763</b>
<b>Внебалансовые обязательства кредитного характера (Примечание 23)</b>	<b>9 809 184</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9 809 184</b>

## 22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера обычно классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства и основные средства классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.

### **Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для конкретной инвестиции или эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты.

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным операциям, операциям на денежном рынке и долговым инструментам. Правление Банка управляет рыночным риском путем установления лимитов открытой позиции в отношении отдельных финансовых инструментов, лимитов максимальных убытков («стоп-лосс»), структурных лимитов. Также в целях контроля рыночных рисков Банк использует методологию «Value-at-Risk». Методология оценки стоимости под риском (Value-at-Risk method) используется для количественной оценки риска по каждому виду операций Управления Казначейство. Стоимость под риском (Стоимость, подверженная риску, или СПР) определяется как максимальный потенциальный убыток в течение определенного периода времени (одного дня), оцениваемый на основе предположений относительно колебаний рыночных цен при заданной вероятности (99%). Этот статистический метод позволяет сравнивать рыночные риски различных портфелей и устанавливать лимит величины СПР для различных видов проводимых операций. Управление контроля рисков на ежедневной основе контролирует соблюдение лимитов, информирует руководство и бизнес-подразделения Банка об их использовании.

### **Фондовый риск**

Фондовый риск – риск возникновения потерь из-за неблагоприятных изменений на рынке ценных бумаг, включая: изменения рыночной стоимости ценных бумаг; изменения во взаимоотношении цен на различные ценные бумаги или индексы ценных бумаг; изменения в размере выплат дивидендов.

Управление фондовым риском осуществляется Банком при помощи системы лимитов, ограничивающей объемы операций Банка на фондовом рынке. Банк чрезвычайно консервативен в своих операциях с ценными бумагами и осуществляет операции только с ценными бумагами ведущих эмитентов.

### **Валютный риск**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний курсов различных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

**22 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2020 года позиция Банка в отношении иностранной валюты составила:

	Примечание	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты		1 683 692	1 713 104	914 834	4 311 630
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		367 424	-	-	367 424
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в том числе сделки спот		1 580	-	-	1 580
Ссуды и средства, предоставленные банкам		4 200 285	-	-	4 200 285
Ссуды, предоставленные клиентам		5 925	13 570 396	6 672 879	20 249 200
Прочие финансовые активы		67 938	7	18 136	86 081
<b>Итого финансовые активы</b>		<b>6 326 844</b>	<b>15 283 507</b>	<b>7 605 849</b>	<b>29 216 200</b>
<b>Нефинансовые активы</b>					
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования		67 452	-	-	67 452
Прочие нефинансовые активы		12 587	-	-	12 587
Отложенный налоговый актив		2 326	-	-	2 326
<b>Итого нефинансовые активы</b>		<b>82 365</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>82 365</b>
<b>Итого активы</b>		<b>6 409 209</b>	<b>15 283 507</b>	<b>7 605 849</b>	<b>29 298 565</b>
<b>Обязательства</b>					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в том числе сделки спот		39 136	-	-	39 136
Средства банков		-	13 715 569	6 663 708	20 379 277
Средства клиентов		2 414 166	4 583	79 415	2 498 164
Субординированный кредит		-	4 063 164	-	4 063 164
Прочие финансовые обязательства		7 417	51 140	15	58 572
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>2 460 719</b>	<b>17 834 456</b>	<b>6 743 138</b>	<b>27 038 313</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>					
Прочие нефинансовые обязательства		48 246	7 880	-	56 126
Отложенное налоговое обязательство		2 326	-	-	2 326
<b>Итого нефинансовые обязательства</b>		<b>50 572</b>	<b>7 880</b>	<b>-</b>	<b>58 452</b>
<b>Итого обязательства</b>		<b>2 511 291</b>	<b>17 842 336</b>	<b>6 743 138</b>	<b>27 096 765</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>		<b>3 897 918</b>	<b>(2 558 829)</b>	<b>862 711</b>	<b>2 201 800</b>
<b>Чистая позиция по сделкам спот, форвард и своп</b>	<b>23</b>	<b>(2 093 892)</b>	<b>2 868 632</b>	<b>(816 142)</b>	<b>(41 402)</b>
<b>Итого открытая позиция</b>		<b>1 804 026</b>	<b>309 803</b>	<b>46 569</b>	<b>2 160 398</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>23</b>	<b>2 535 495</b>	<b>3 543 660</b>	<b>-</b>	<b>6 079 155</b>

**22 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2019 года позиция Банка в отношении иностранной валюты составила:

	Примечание	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты		1 248 168	25 926	278 961	1 553 055
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		288 302	-	-	288 302
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в том числе сделки спот		15 806	-	-	15 806
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		1 709 360	-	-	1 709 360
Ссуды и средства, предоставленные банкам		998 075	-	10 851 653	11 849 728
Ссуды, предоставленные клиентам		166 458	7 704 143	6 082 195	13 952 796
Прочие финансовые активы		66 169	-	13 868	80 037
<b>Итого финансовые активы</b>		<b>4 492 338</b>	<b>7 730 069</b>	<b>17 226 677</b>	<b>29 449 084</b>
<b>Нефинансовые активы</b>					
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования		104 997	-	-	104 997
Прочие нефинансовые активы		31 883	330	-	32 213
<b>Итого нефинансовые активы</b>		<b>136 880</b>	<b>330</b>	<b>-</b>	<b>137 210</b>
<b>Итого активы</b>		<b>4 629 218</b>	<b>7 730 399</b>	<b>17 226 677</b>	<b>29 586 294</b>
<b>Обязательства</b>					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в том числе сделки спот		116 553	-	-	116 553
Средства банков		162 320	15 199 928	5 095 698	20 457 946
Средства клиентов		1 434 187	1 727 789	9 841	3 171 817
Субординированный кредит		-	3 456 171	-	3 456 171
Прочие финансовые обязательства		10 564	74 149	-	84 713
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>1 723 624</b>	<b>20 458 037</b>	<b>5 105 539</b>	<b>27 287 200</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>					
Прочие нефинансовые обязательства		62 331	-	-	62 331
<b>Итого нефинансовые обязательства</b>		<b>62 331</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>62 331</b>
<b>Итого обязательства</b>		<b>1 785 955</b>	<b>20 458 037</b>	<b>5 105 539</b>	<b>27 349 531</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>		<b>2 843 263</b>	<b>(12 727 638)</b>	<b>12 121 138</b>	<b>2 236 763</b>
<b>Чистая позиция по сделкам спот, форвард и своп</b>	<b>23</b>	<b>(637 202)</b>	<b>12 672 316</b>	<b>(12 120 737)</b>	<b>(85 623)</b>
<b>Итого открытая позиция</b>		<b>2 206 061</b>	<b>(55 322)</b>	<b>401</b>	<b>2 151 140</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>23</b>	<b>3 206 683</b>	<b>6 446 069</b>	<b>156 432</b>	<b>9 809 184</b>

**22 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Банк предоставлял кредиты в том числе в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	2020	
	Воздействие на прибыль до налогов	Воздействие на капитал
Укрепление доллара на 50%	154 902	123 921
Ослабление доллара на 50%	(154 902)	(123 921)
Укрепление евро на 50%	23 285	18 628
Ослабление евро на 50%	(23 285)	(18 628)

Изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	2019	
	Воздействие на прибыль до налогов	Воздействие на капитал
Укрепление доллара на 50%	(27 661)	(22 129)
Ослабление доллара на 50%	27 661	22 129
Укрепление евро на 50%	201	161
Ослабление евро на 50%	(201)	(161)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активам со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк пользуется возможностью привлечения дополнительных денежных средств и иных ресурсов от единственного акционера Натиксис (Natixis) (Франция). В этой связи риск ликвидности не является для Банка существенным.

Правление разрабатывает и проводит политику управления ликвидностью, следит за обеспечением эффективного управления ликвидностью.

Управление Казначейство и Финансовое Управление контролируют ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводят стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2) (минимальное значение 15%). За 31 декабря 2020 года, данный норматив составил 227,84% (2019 г.: 138,18%);
- норматив текущей ликвидности (Н3) (минимальное значение 50%). За 31 декабря 2020 года, данный норматив составил 320,24% (2019 г.: 262,74%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) (максимальное значение 120%). За 31 декабря 2020 года, данный норматив составил 60,09% (2019 г.: 60,21%).



**22 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения. Суммы в таблице представляют собой контрактные недисконтированные денежные потоки по всем финансовым обязательствам. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	До востребования и					Итого
	менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	
<b>Обязательства</b>						
Средства банков	191 247	1 749 044	2 338 772	16 386 305	-	20 665 368
Средства клиентов	2 102 180	400 318	-	-	-	2 502 498
Субординированный кредит	-	67 211	68 324	542 511	4 740 839	5 418 885
Прочие финансовые обязательства	7 134	2 017	46 369	4 017	-	59 537
Поставочные форвардные контракты	5 770 858	-	-	-	-	5 770 858
Обязательства кредитного характера	6 079 155	-	-	-	-	6 079 155

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

	До востребования и					Итого
	менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	
<b>Обязательства</b>						
Средства банков	7 545 734	784 537	1 232 579	11 307 570	-	20 870 420
Средства клиентов	2 468 638	709 670	-	-	-	3 178 308
Субординированный кредит	51 358	52 071	103 576	826 910	3 661 773	4 695 688
Прочие финансовые обязательства	7 619	1 867	37 974	38 825	-	86 285
Поставочные форвардные контракты	16 959 117	-	-	-	-	16 959 117
Обязательства кредитного характера	9 809 184	-	-	-	-	9 809 184

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

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

Для управления процентным риском профильный Комитет Банка или Правление проводит периодическую оценку влияния конъюнктуры рынка на финансовый результат Банка. Политика Банка в отношении процентных ставок анализируется и утверждается Правлением Банка.

**22 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже приведен общий анализ риска ликвидности Банка на 31 декабря 2020 года. Финансовые активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее				С неопределенным сроком/непроцентные		Итого
	1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет		
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	4 311 630	-	-	-	-	-	4 311 630
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	367 424	367 424
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в том числе сделки спот	1 580	-	-	-	-	-	1 580
Ссуды и средства, предоставленные банкам	2 400 228	1 800 057	-	-	-	-	4 200 285
Ссуды, предоставленные клиентам	11 851 424	8 391 851	-	-	-	5 925	20 249 200
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	86 081	86 081
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>18 564 862</b>	<b>10 191 908</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>459 430</b>	<b>29 216 200</b>
<b>Обязательства</b>							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в том числе сделки спот	39 136	-	-	-	-	-	39 136
Средства банков	11 977 453	8 401 824	-	-	-	-	20 379 277
Средства клиентов	2 099 176	398 988	-	-	-	-	2 498 164
Субординированный кредит	4 063 164	-	-	-	-	-	4 063 164
Прочие финансовые обязательства	7 134	2 017	45 929	3 492	-	-	58 572
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>18 186 063</b>	<b>8 802 829</b>	<b>45 929</b>	<b>3 492</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27 038 313</b>
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами</b>	<b>378 799</b>	<b>1 389 079</b>	<b>(45 929)</b>	<b>(3 492)</b>	<b>-</b>	<b>459 430</b>	<b>2 177 887</b>
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом</b>	<b>378 799</b>	<b>1 767 878</b>	<b>1 721 949</b>	<b>1 718 457</b>	<b>1 718 457</b>	<b>2 177 887</b>	

**22 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже приведен общий анализ риска ликвидности Банка на 31 декабря 2019 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопреде- ленным сроком/ непроцент- ные	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	1 553 055	-	-	-	-	-	1 553 055
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	288 302	288 302
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в том числе сделки спот	15 806	-	-	-	-	-	15 806
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	505 937	1 203 423	-	-	-	-	1 709 360
Ссуды и средства, предоставленные банкам	11 849 728	-	-	-	-	-	11 849 728
Ссуды, предоставленные клиентам	8 623 805	5 208 910	45 447	68 709	-	5 925	13 952 796
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	80 037	80 037
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>22 548 331</b>	<b>6 412 333</b>	<b>45 447</b>	<b>68 709</b>	<b>-</b>	<b>374 264</b>	<b>29 449 084</b>
<b>Обязательства</b>							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в том числе сделки спот	116 553	-	-	-	-	-	116 553
Средства банков	16 133 447	4 209 374	46 050	69 075	-	-	20 457 946
Средства клиентов	2 467 067	704 750	-	-	-	-	3 171 817
Субординированный кредит	51 358	3 404 813	-	-	-	-	3 456 171
Прочие финансовые обязательства	7 619	1 833	36 837	38 424	-	-	84 713
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>18 776 044</b>	<b>8 320 770</b>	<b>82 887</b>	<b>107 499</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27 287 200</b>
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами</b>	<b>3 772 287</b>	<b>(1 908 437)</b>	<b>(37 440)</b>	<b>(38 790)</b>	<b>-</b>	<b>374 264</b>	<b>2 161 884</b>
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом</b>	<b>3 772 287</b>	<b>1 863 850</b>	<b>1 826 410</b>	<b>1 787 620</b>	<b>1 787 620</b>	<b>2 161 884</b>	

**22 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлено изменение чистой прибыли и капитала в результате возможных изменений в действующих процентных ставках, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	31.12.2020		31.12.2019	
	Увеличение процентной ставки на 200 базисных пунктов	Уменьшение процентной ставки на 200 базисных пунктов	Увеличение процентной ставки на 200 базисных пунктов	Уменьшение процентной ставки на 200 базисных пунктов
Денежные средства и их эквиваленты	38 504	(38 504)	667	(667)
Ссуды и средства, предоставленные банкам	67 205	(67 205)	189 596	(189 596)
Ссуды, предоставленные клиентам	323 892	(323 892)	223 150	(223 150)
Средства клиентов	(326 068)	326 068	(327 327)	327 327
Средства банков	(33 480)	33 480	(46 637)	46 637
Субординированный кредит	(65 011)	65 011	(55 299)	55 299
<b>Итого воздействие на чистую прибыль и капитал</b>	<b>5 042</b>	<b>(5 042)</b>	<b>(15 850)</b>	<b>15 850</b>

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для начисления процентных доходов и расходов по соответствующим категориям активов/обязательств.

	31.12.2020			31.12.2019		
	Доллары США	Рубли	Евро	Доллары США	Рубли	Евро
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	0,2%	0,0%	(0,6%)	0,4%	0,0%	(0,6%)
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	6,1%	-
Ссуды и средства, предоставленные банкам	-	4,4%	-	-	6,4%	(0,5%)
Ссуды, предоставленные клиентам	2,7%	-	1,9%	4,8%	12,2%	1,7%
<b>Обязательства</b>						
Средства банков	0,9%	-	0,1%	2,1%	10,0%	0,1%
Средства клиентов						
-текущие/расчетные счета	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
-срочные депозиты	-	3,8%	-	1,1%	5,7%	-
Субординированный кредит	3,3%	-	-	6,0%	-	-

**Операционный риск.** Операционный риск – это риск убытков, возникающих в результате отсутствия или недостаточной эффективности системы внутреннего контроля, ошибок сотрудников или сбоев в программном обеспечении. Уполномоченными сотрудниками Банка на ежедневной основе ведется учет, анализ и прогнозирование событий операционного риска, разрабатываются и внедряются меры по его минимизации.

**Правовой риск.** Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами. К внешним факторам, в частности, относятся несовершенство правовой системы, нарушения клиентами и контрагентами Банка законодательства, а также условий заключенных договоров. К внутренним факторам относятся несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, недостаточная проработка Банком правовых аспектов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок.

## 22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управлению правовым риском в Банке уделяется повышенное внимание:

- при ведении банковских операций и сделок строго соблюдаются положения внутренних документов Банка и требования законодательства Российской Федерации;
- постоянно отслеживаются изменения законодательства Российской Федерации и своевременно принимаются меры по недопущению нарушения Банком действующего законодательства, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутрибанковские нормативные документы;
- осуществляется оценка правового риска по основным направлениям деятельности Банка.

Юридическим Управлением Банка и Управлением внутреннего контроля осуществляется контроль за соответствием документации, которой оформляются банковские операции и другие сделки, законодательству Российской Федерации.

## 23 Условные обязательства и производные финансовые инструменты

**Судебные разбирательства.** На момент составления отчетности у Банка не было судебных разбирательств. Руководству Банка также не известно о намерениях какого-либо из клиентов подать иск в судебные органы. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв на покрытие убытков по возможным судебным разбирательствам в финансовой отчетности.

**Налоговое законодательство.** Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые принимаются быстро и могут применяться ретроспективно и на избирательной основе. В связи с этим интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

С 1 января 2015 года вступил в силу Федеральный закон от 24 ноября 2014 года №376-ФЗ, в рамках которого вступили в действие правила о налогообложении контролируемых иностранных компаний, а также введены концепции бенефициарного собственника дохода и налогового резидентства юридических лиц. Принятие данного закона в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры и/или осуществляющих операции с иностранными компаниями.

Введение указанных норм, а также интерпретация иных отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на потенциальную возможность увеличения как сумм уплачиваемых налогов, так и размера штрафных санкций, в том числе в связи с тем, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. При этом определение их размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления исков со стороны налоговых органов не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2020 года положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы корректно.

**Операционная среда.** Рынки развивающихся стран, включая Российскую Федерацию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Как уже случалось ранее, предполагаемые или фактические финансовые трудности стран с развивающейся экономикой или увеличение уровня предполагаемых рисков инвестиций в эти страны могут отрицательно отразиться на экономике и инвестиционном климате Российской Федерации.

## 23 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)

Финансовые рынки нестабильны и характеризуются частым и существенным колебанием цен и повышенными торговыми спредами. В течение 2020 года:

- Обменный курс Банка России колебался в диапазоне от 60,9474 до 80,8815 рубля за один доллар США и от 67,8162 до 93,7570 рубля за один евро;
- Ключевая ставка Банка России снижалась с 6,25% по состоянию на 31 декабря 2019 года до 4,25% годовых, установленной в июле 2020 года, и сохранявшейся до марта 2021, когда вновь была увеличена до 4,50%. В апреле 2021 года ключевая ставка была еще повышена и на момент составления отчетности составляла 5%.

В 2020 году на мировую экономику негативно повлияла пандемия коронавируса (COVID-19), распространившаяся из центрального Китая на весь мир.

В период с марта по май 2020 года ужесточение изоляционных мероприятий, направленных на борьбу с распространением COVID-19 в различных странах, вызвало существенное снижение уровня потребительских расходов и деловой активности. Социальное дистанцирование и меры изоляции привели к прекращению деятельности компаний в сфере розничной торговли, транспорта, путешествий и туризма, общественного питания, развлечений и многих других направлений. Влияние пандемии на развитие экономики на уровне отдельных стран и мировой экономики в целом не имеет исторических аналогов с другими периодами, когда правительства принимали пакеты мер по спасению экономики.

К июню 2020 года во многих странах стали наблюдаться признаки сокращения масштабов пандемии. Правительства приступили к постепенному смягчению или отмене ограничений. Эта тенденция поддержала восстановление глобальных финансовых и товарных рынков. Ухудшение эпидемиологической ситуации в четвертом квартале вновь привело к снижению деловой активности. Рост заболеваемости и усиление соответствующих ограничительных мер замедлили восстановление экономики. Во многих странах продолжается рост безработицы, а уровень экономической активности остается пониженным.

Правительство и Банк России приняли ряд мероприятий для поддержки экономики, пострадавшей от влияния COVID-19. Среди прочего эти меры предусматривали субсидирование заимствований для пострадавших отраслей и физических лиц, платежные «каникулы» и смягчения ряда регуляторных требований, направленных на поддержание способности финансового сектора предоставлять ресурсы и помогать клиентам избегать проблем с ликвидностью.

Восстановление экономической активности в Российской Федерации остается неравномерным. После заметного роста в июне-июле 2020 года, восстановление деловой активности в августе-сентябре 2020 года замедлилось. В октябре-декабре 2020 года восстановление экономической активности стало неопределенным. Межотраслевое взаимодействие приводит к тому, что негативные тенденции затрагивают широкий круг отраслей и общее снижение экономической активности может превосходить первоначальный отрицательный эффект ограничений в отдельных секторах экономики.

Дополнительный риск заключается в возможном затяжном характере пандемии, при котором распространение вируса продолжится в 2021 году, до того, как будут применены эффективные меры противодействия.

Кроме влияния на товарные и финансовые рынки, вспышка коронавирусной инфекции повлияла на операционную деятельность многих предприятий, часть сотрудников переведена на удаленную работу или на сокращенный рабочий день, часть отправлена в отпуск, что приводит к общему спаду деловой активности и может вызвать падение темпов экономического роста, увеличение уровня безработицы и повышение инфляции.

Данные события могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Кроме того, такие факторы как рост инфляции в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических лиц могут повлиять на способность заемщиков Банка погашать задолженность перед Банком. Однако, исходя из того, что заемщики Банка, в основном, представители добывающих отраслей, а также, системно значимые компании, Банк оценивает вероятность такого развития событий для себя и своих заемщиков как невысокую и не ожидает значительного роста резерва под ожидаемые кредитные убытки по своему кредитному портфелю.

**23 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)**

Со второй половины 2014 года Банк осуществляет деятельность в условиях ограниченных секторальных санкций, введенных рядом стран. Банк учитывает данные санкции в своей деятельности, постоянно отслеживает их и анализирует их влияние на финансовое положение и финансовые результаты своей деятельности.

Хотя, по мнению руководства, им приняты все необходимые в текущих условиях меры по обеспечению финансовой устойчивости Банка и дальнейшего развития бизнеса в текущих обстоятельствах, непредвиденное дальнейшее ухудшение ситуации в вышеуказанных областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Банка, при этом определить степень такого влияния в настоящее время не представляется возможным.

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Аккредитивы и финансовые гарантии и, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка.

	Примечание	31.12.2020	31.12.2019
Стадия 1:			
Аккредитивы		174 494	6 447 612
Выпущенные гарантии		2 536 745	3 282 400
<b>Итого обязательств кредитного характера Стадии 1 до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>			
За вычетом резерва под 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	13	(1 437)	(2 378)
<b>Итого обязательств кредитного характера Стадии 1 за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>			
		<b>2 709 802</b>	<b>9 727 634</b>
Стадия 2:			
Аккредитивы		3 375 796	-
Выпущенные гарантии		-	81 897
<b>Итого обязательств кредитного характера Стадии 2 до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>			
За вычетом ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни – необесцененные инструменты	13	(6 443)	(347)
<b>Итого обязательств кредитного характера Стадии 2 за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>			
		<b>3 369 353</b>	<b>81 550</b>
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>		<b>6 079 155</b>	<b>9 809 184</b>

Договорные суммы внебалансовых обязательств представлены в таблице по видам операций. Суммы, отраженные в таблице в части аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка Банка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не всегда представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк получил гарантии от Материнского Банка в целях снижения риска, связанного с условными обязательствами кредитного характера на сумму 709 426 тыс. рублей (2019 год: 4 240 541 тыс. рублей) (см. Примечание 26).

**23 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)**

В таблице ниже показаны изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки и валовой стоимости по обязательствам кредитного характера, произошедшие в интервале между началом и концом годовых периодов:

	Резерв под ожидаемые кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен ные активы	Итого	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен ные активы	Итого
<b>Итого обязательств кредитного характера на 1 января 2019 года</b>	<b>1 720</b>	<b>-</b>	<b>1 720</b>	<b>5 296 204</b>	<b>-</b>	<b>5 296 204</b>
Движения с влиянием на расходы по резерву под ожидаемые кредитные убытки в течение года:						
Чистые расходы от создания/ (чистое восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	(139)	3	(136)	-	-	-
Переводы и изменение оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки:						
- из 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	-	-	-	(2 002)	2 002	-
Новые выдачи или покупки влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	1 373	344	1 717	5 692 626	79 895	5 772 521
Прекращение признания и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(576)	-	(576)	(1 256 816)	-	(1 256 816)
<b>Итого обязательств кредитного характера на 31 декабря 2019 года</b>	<b>2 378</b>	<b>347</b>	<b>2 725</b>	<b>9 730 012</b>	<b>81 897</b>	<b>9 811 909</b>
Движения с влиянием на расходы по резерву под ожидаемые кредитные убытки в течение года:						
Чистые расходы от создания/ (чистое восстановление) резерва кредитных убытков внутри одной стадии	(321)	5 491	5 170	-	-	-
Переводы и изменение оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки:						
- из 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	334	(334)	-	(3 180 036)	3 180 036	-
Переводы и изменение оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки:						
- кредитных убытков за весь срок жизни – необесцененные активы в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	(887)	887	-	77 265	(77 265)	-
Новые выдачи или покупки влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	1 424	65	1 489	1 777 154	195 760	1 972 914
Прекращение признания и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(1 491)	(13)	(1 504)	(5 693 156)	(4 632)	(5 697 788)
<b>Итого обязательств кредитного характера на 31 декабря 2020 года</b>	<b>1 437</b>	<b>6 443</b>	<b>7 880</b>	<b>2 711 239</b>	<b>3 375 796</b>	<b>6 087 035</b>



**23 Условные обязательства и производные финансовые инструменты (продолжение)****Производные финансовые инструменты: форвардные сделки и валютно-процентные СВОПы.**

Следующая таблица представляет собой анализ контрактных или согласованных сумм и справедливой стоимости форвардных сделок и валютно-процентных СВОПов. В данной таблице отражена общая позиция до взаимозачета позиций по каждому контрагенту по видам финансовых инструментов, включающая контракты с датой валютирования после 31 декабря 2020 года. Эти сделки были заключены в декабре 2020 года со сроками исполнения в январе 2021 года.

	Контракты с иностранными контрагентами			Контракты с российскими контрагентами		
	Контрактная сумма	Отрицательная справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость	Контрактная сумма	Отрицательная справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость
<b>Форвардные/СПОТ сделки</b>						
Иностранная валюта						
- покупка иностранной валюты	2 981 000	(21 865)	-	-	-	-
- продажа иностранной валюты	-	-	-	887 108	-	600
- продажа иностранной валюты за валюту	1 343 226	(17 271)	-	543 114	-	980
<b>Итого</b>	<b>4 324 226</b>	<b>(39 136)</b>	<b>-</b>	<b>1 430 222</b>	<b>-</b>	<b>1 580</b>

В связи с форвардными сделками в течение года Банк отразил чистый доход в сумме 697 122 тыс. рублей в составе строки «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой».

Позиция по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена в таблице ниже:

	Контракты с иностранными контрагентами			Контракты с российскими контрагентами		
	Контрактная сумма	Отрицательная справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость	Контрактная сумма	Отрицательная справедливая стоимость	Положительная справедливая стоимость
<b>Форвардные/СПОТ сделки</b>						
Иностранная валюта						
- покупка иностранной валюты	-	-	-	2 039 648	-	3 241
- продажа иностранной валюты	1 402 446	-	9 938	-	-	-
- продажа иностранной валюты за валюту	12 027 480	(116 553)	-	1 398 052	-	2 627
<b>Итого</b>	<b>13 429 926</b>	<b>(116 553)</b>	<b>9 938</b>	<b>3 437 700</b>	<b>-</b>	<b>5 868</b>

В связи с форвардными сделками в течение года Банк отразил чистый доход в сумме 643 047 тыс. рублей в составе строки «Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой».

## 24 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

### **Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости**

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (включая производные финансовые инструменты) учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен.

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

**Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости** отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

### **Ссуды и средства, предоставленные банкам и ссуды, предоставленные клиентам**

По мнению Банка, справедливая стоимость ссуд и средств, предоставленных банкам и ссуд, предоставленным клиентам на конец отчетного периода 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 гг. незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

### **Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости**

По мнению Банка, справедливая стоимость средств банков, средств клиентов и субординированного кредита на конец отчетного периода 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2020 года:

	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	1 580	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	39 136	-

**24 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2019 года:

	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	15 806	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	116 553	-

Далее представлен анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2020 года. Инструменты Уровня 1 иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 года отсутствовали.

	Справедливая Стоимость (Уровень 2)	Справедливая Стоимость (Уровень 3)	Балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	4 311 630	-	4 311 630
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	367 424	-	367 424
Ссуды и средства, предоставленные банкам	4 200 285	-	4 200 285
Ссуды, предоставленные клиентам	-	20 249 200	20 249 200
Прочие финансовые активы	-	86 081	86 081
<b>Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости</b>	<b>8 879 339</b>	<b>20 335 281</b>	<b>29 214 620</b>
Средства банков	20 379 277	-	20 379 277
Средства клиентов	2 498 164	-	2 498 164
Субординированный кредит	-	4 063 164	4 063 164
Прочие финансовые обязательства	-	58 572	58 572
<b>Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости</b>	<b>22 877 441</b>	<b>4 121 736</b>	<b>26 999 177</b>

**24 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

Далее представлен анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2019 года. Инструменты Уровня 1 иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года отсутствовали.

	Справедливая Стоимость (Уровень 2)	Справедливая Стоимость (Уровень 3)	Балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	1 553 055	-	1 553 055
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	288 302	-	288 302
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 709 360	-	1 709 360
Ссуды и средства, предоставленные банкам	11 849 728	-	11 849 728
Ссуды, предоставленные клиентам	-	13 952 796	13 952 796
Прочие финансовые активы	-	80 037	80 037
<b>Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости</b>	<b>15 400 445</b>	<b>14 032 833</b>	<b>29 433 278</b>
Средства банков	20 457 946	-	20 457 946
Средства клиентов	3 171 817	-	3 171 817
Субординированный кредит	-	3 456 171	3 456 171
Прочие финансовые обязательства	-	84 713	84 713
<b>Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости</b>	<b>23 629 763</b>	<b>3 540 884</b>	<b>27 170 647</b>

В 2020 и 2019 годах не было переводов между уровнями иерархии справедливой стоимости.

**25 Взаимозачет финансовых требований и финансовых обязательств**

По состоянию на 31 декабря 2020 и на 31 декабря 2019 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, отсутствуют.

**26 Операции со связанными сторонами**

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 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. В состав ключевого управленческого персонала включены члены Правления Банка.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции с Материнским Банком и руководителями. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление и привлечение гарантий и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже указаны балансовые остатки на конец года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, осуществленные со связанными сторонами:

	31.12.2020		31.12.2019	
	Материнский Банк	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Материнский Банк	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	914 834	4 311 630	15 466	1 553 055
Ссуды и средства, предоставленные банкам	-	4 200 285	11 349 653	11 849 728
Средства банков	20 379 277	20 379 277	20 457 946	20 457 946
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в том числе сделки спот	-	1 580	9 938	15 806
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в том числе сделки спот	39 136	39 136	116 553	116 553
Прочие обязательства	5 935	114 698	6 558	147 044
Субординированный кредит	4 063 164	4 063 164	3 456 171	3 456 171

По состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 года от Материнского Банка были получены гарантии на общую сумму 18 639 058 тыс. рублей и 16 469 409 тыс. рублей соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Материнскому Банку были предоставлены гарантии на общую сумму 1 692 450 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 2 411 556 тыс. рублей).

В составе «Расчетов с сотрудниками по премиям и прочим выплатам» (Примечание 13) по состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 годов включены соответствующие обязательства перед членами Правления:

	2020	2019
Краткосрочные вознаграждения работникам	12 100	13 898
Прочие долгосрочные вознаграждения	2 516	3 197
<b>Итого расчеты с сотрудниками по прочим выплатам</b>	<b>14 616</b>	<b>17 095</b>

**26 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

В отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	2020	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	2019	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
	Материнский Банк		Материнский Банк	
Процентные доходы	19 002	740 454	24 006	679 591
Процентные расходы	(350 913)	(443 721)	(563 090)	(915 754)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	(35 011)	(35 011)
Комиссионные доходы	249	140 269	500	133 614
Комиссионные расходы	(88 053)	(97 034)	(73 774)	(81 031)

В 2020 году сумма вознаграждения членов Правления Банка, включая отчисления на уплату социальных взносов и единовременные выплаты, составила 50 246 тыс. рублей, в состав которых включены 1 794 тыс. рублей долгосрочных вознаграждений, выходных пособий не выплачивалось (2019 год: 53 283 тыс. рублей, 2 562 тыс. рублей, соответственно, выходных пособий не выплачивалось). Данные расходы включены в строку «Расходы на содержание персонала» в Примечании 19.

**27 Управление капиталом**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России и (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала Н1.0"), на уровне не менее 8% (2019 г.: 8%).

На 31 декабря 2020 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 6 090 244 тысяч рублей, коэффициент достаточности 43,0% (31 декабря 2019 года: 5 494 114 тысяч рублей, 36,3%, соответственно).

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	31.12.2020	31.12.2019
Основной капитал	2 027 080	2 089 300
Дополнительный капитал	4 063 164	3 404 814
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>6 090 244</b>	<b>5 494 114</b>

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Первым Заместителем Председателя Правления и Заместителем Главного бухгалтера Банка.

Банк при определении совокупного объема необходимого кредитной организации капитала использует стандартный подход Банка России, установленный Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

## **27 Управление капиталом (продолжение)**

Минимальные плановые (целевые) уровни капиталов Банка различных уровней утверждаются Наблюдательным Советом Банка в величине, позволяющей обеспечить превышение соответствующих обязательных нормативов, установленных указанной инструкцией:

- норматива достаточности базового капитала банка (далее - норматив Н1.1) - на не менее, чем 2,5%
- норматива достаточности основного капитала банка (далее - норматив Н1.2) - на не менее, чем 2,5%
- норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее - норматив Н1.0) - на не менее, чем 7%

Банк разрабатывает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Плановые (целевые) уровни и плановая структура капитала утверждаются Наблюдательным Советом Банка не реже одного раза в год. Сопоставление плановых показателей (плановых значений рисков, плановой структуры рисков, планового уровня капитала, плановой структуры капитала, планового уровня достаточности капитала) с их фактическими значениями производится ежемесячно.

В течение 2020 и 2019 годов Банк соблюдал все требования, установленные Банком России, и требования к уровню нормативного капитала.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2019 годом, за исключением того, что в 2020 году Банк в своей деятельности воспользовался послаблением, допущенным Центральным Банком Российской Федерации в связи с развитием пандемии COVID-19, а именно принял решение о неухудшении оценки финансового положения одного из своих контрагентов.

Влияние на нормативный капитал и значения нормативов применения послаблений Центрального Банка Российской Федерации раскрыто в бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, составленной в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

## 28 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

**Классификация финансовых активов.** Оценка бизнес-моделей, которые применяются к активам, и оценка того, являются ли контрактные условия финансового актива исключительно выплатой основной суммы долга и процентов по основной сумме долга, раскрывается в Примечании 4.

**Износ и амортизация.** Банк начисляет амортизацию на основе оценочных сроков использования объектов основных средств. Эта оценка базируется на знании Руководством активов Банка и направлений их использования. Оценка сроков полезного использования пересматривается на ежегодной основе.

**Измерение оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки.** Измерение оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости – это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта контрагентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ожидаемых кредитных убытков, таких как:

- Определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- Выбор подходящих моделей и допущений для измерения ожидаемых кредитных убытков;
- Установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта / рынка и соответствующего ожидаемого кредитного убытка; а также
- Создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков.

На оценку резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам оказывает влияние целый ряд факторов, которые изложены ниже:

- Переводы и соответствующая оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки между стадией 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки) и стадиями 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы) или 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы) по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска внутри одной стадии или обесценение в течение периода с последующим повышением (или понижением) с ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев до ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни;
- Создание дополнительных оценочных резервов для новых признанных или купленных финансовых инструментов в течение периода, а также их восстановление в отношении финансовых инструментов, признание которых было прекращено в течение периода;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений требований по контрактным процентам, учитывая эффект времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе текущей приведенной стоимости;
- Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода, и списание / восстановление оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны / восстановлены в течение периода;
- Влияние изменения валютных курсов при пересчете активов, номинированных в иностранной валюте и прочие движения.

При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк учитывает обоснованную и подтвержденную информацию о текущих и прогнозируемых будущих экономических условиях. В связи с этим Банк регулярно обновляет оценки риск-метрик на основании последней доступной внешней и внутренней статистики.



## 28 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (продолжение)

**Справедливая стоимость производных финансовых инструментов.** Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием методик оценки. При использовании методик оценки они периодически тестируются квалифицированным персоналом и проверяются для обеспечения отражения значений справедливой стоимости производных финансовых инструментов с использованием сопоставимых рыночных цен. В целях применения модели на практике были использованы только фактические данные, однако такие риски, как кредитный (собственный и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции, требуют осуществления оценки Банком. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость производных финансовых инструментов.

**Определение срока аренды.** Банк арендует офисное помещение и транспортные средства у третьих лиц. Банк определяет срок аренды без права расторжения исходя из договорных условий с учетом оценки вероятности использования опциона на пролонгацию договоров. В результате по состоянию на 31 декабря 2020 года срок аренды офисного помещения определен в 1,5 года, автомобилей – от 1,5 до 5 лет.

**Признание отложенных налоговых активов.** Отложенные налоговые активы признаются Банком только в том случае, если существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, по отношению к которой могут быть использованы эти отложенные налоговые активы. Оценка вероятности включает суждения, основанные на ожидаемых результатах деятельности Банка.

Руководство, придерживаясь принципа осторожности, признало отложенные налоговые активы по перенесенному налоговому убытку по состоянию на 31 декабря 2020 года в размере, не превышающем признанные отложенные налоговые обязательства по временным разницам.

**Принцип непрерывно действующей организации.** Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Руководством не выявлены иные области оценки, которые могли бы оказать существенное влияние на финансовую отчетность.

## 29 События после отчетной даты

Банк подготовил Стратегию развития до 2024 года, которая на момент подписания настоящей финансовой отчетности находится на утверждении акционера.

Прочих событий после отчетной даты, подлежащих дополнительному раскрытию в отчетности, не было.

Делепин М. Ж. Л.  
Председатель Правления  
29 апреля 2021 года