

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о финансовой отчетности
АО АКБ «ЦентроКредит»
за 2020 год

Апрель 2021 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о финансовой отчетности
АО АКБ «ЦентроКредит»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о прибылях и убытках	9
Отчет о совокупном доходе	10
Отчет об изменениях в капитале	11
Отчет о движении денежных средств	12
Примечания к финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	13
2. Основа подготовки отчетности	14
3. Основные положения учетной политики	14
4. Существенные учетные суждения и оценки	26
5. Денежные средства и счета в Банке России	28
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29
7. Средства в кредитных организациях	31
8. Кредиты клиентам	32
9. Налогообложение	41
10. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и оценочные обязательства	42
11. Прочие активы и обязательства	44
12. Средства кредитных организаций	45
13. Средства клиентов	45
14. Выпущенные долговые ценные бумаги	46
15. Капитал	46
16. Договорные и условные обязательства	47
17. Чистые процентные доходы	51
18. Чистые (расходы)/доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52
19. Чистые комиссионные доходы	52
20. Дивиденды полученные	52
21. Прочие доходы	53
22. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	53
23. Управление рисками	54
24. Оценка справедливой стоимости	76
25. Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено	80
26. Взаимозачет финансовых инструментов	82
27. Раскрытие информации о связанных сторонах	82
28. Достаточность капитала	84



Совершенство
бизнеса,
улучшает мир

Ernst & Young LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 59002827
ОГРН: 1027739707203
ИНН: 7709383532

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров
АО АКБ «Центрокредит»

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности АО АКБ «Центрокредит» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 г., отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2020 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и Совета директоров за финансовую отчетность

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

При подготовке 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 руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет директоров несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом 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 Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения 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 ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;

- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать 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 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;
- ▶ проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2020 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2021 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2021 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности финансовой отчетности Банка.

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2020 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка кредитного, рыночного, операционного рисков и рисков ликвидности и концентрации и кредитного риска контрагента, управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2020 г. системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному, операционному рискам и рискам ликвидности, концентрации и кредитному риску контрагента и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года, в отношении вопросов управления кредитным, рыночным, операционным рисками и рисками ликвидности и концентрации и кредитным риском контрагента Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2020 г. к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.



Мария Игнатъева
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

16 апреля 2021 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: АО АКБ «ЦентроКредит»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 16 сентября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739198387.
Местонахождение: 119017, Россия, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 31/2, стр. 1.

Сведения об аудиторе

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

Отчет о финансовом положении**на 31 декабря 2020 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2020 г.	2019 г.
Активы			
Денежные средства и счета в Банке России	5	3 703 074	4 256 666
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	23 614 584	29 546 375
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по договорам репо	6	54 543 112	52 096 668
Средства в кредитных организациях	7	5 800 600	4 696 344
Кредиты клиентам	8	14 322 364	13 590 841
Основные средства и активы в форме права пользования		325 449	282 828
Прочие активы	11	854 980	982 472
Итого активы		103 164 163	105 452 194
Обязательства			
Средства кредитных организаций	12	44 535 573	35 680 797
Средства клиентов	13	16 814 230	27 628 651
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	219 286	763 303
Прочие резервы	10	696 299	724 208
Обязательства по текущему налогу на прибыль		40 960	106 802
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	9	1 035 376	1 519 968
Прочие обязательства	11	633 751	639 211
Итого обязательства		63 975 475	67 062 940
Капитал			
Уставный капитал	15	6 946 140	6 946 140
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15	(8)	(9)
Нераспределенная прибыль		32 242 556	31 443 123
Итого капитал		39 188 688	38 389 254
Итого капитал и обязательства		103 164 163	105 452 194

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Зими́на Л.В.



Председатель Правления

Павлова О.Ю.

Главный бухгалтер – начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

16 апреля 2021 г.

Отчет о прибылях и убытках
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	2020 г.	2019 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	17	2 317 616	3 249 716
Прочие процентные доходы	17	3 726 112	3 839 804
Процентные расходы	17	(2 409 114)	(3 806 864)
Чистый процентный доход		3 634 614	3 282 656
Доходы/(расходы) по кредитным убыткам	10	1 618 520	(1 509 252)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		5 253 134	1 773 404
Комиссионные доходы	19	555 530	611 443
Комиссионные расходы	19	(120 110)	(97 333)
Чистые (расходы)/доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	(2 930 196)	15 637 426
Чистые (расходы)/доходы по операциям с драгоценными металлами		(28 274)	7 654
Чистые (расходы)/доходы по операциям в иностранной валюте:		(855 046)	207 230
- торговые операции		25 297	(91 258)
- переоценка валютных статей		(880 343)	298 488
Дивиденды полученные	20	2 027 305	2 740 442
Прочие доходы	21	547 533	742 750
Непроцентные (расходы)/доходы		(803 258)	19 849 612
Расходы на персонал	22	(714 233)	(746 630)
Амортизация		(85 056)	(78 544)
Прочие операционные расходы	22	(646 011)	(2 316 087)
Прочие (расходы) от обесценения и создания оценочных обязательств	10	-	(84 024)
Непроцентные (расходы)		(1 445 300)	(3 225 285)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		3 004 576	18 397 731
Расходы по налогу на прибыль	9	(313 990)	(2 671 012)
Прибыль за год		2 690 586	15 726 719

Отчет о совокупном доходе**за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2020 г.	2019 г.
Прибыль за год		2 690 586	15 726 719
Прочий совокупный доход/(расход)			
Изменение фонда переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15	1	(9)
Прочий совокупный доход/(расход), за вычетом налога		1	(9)
Итого совокупный доход за год		2 690 587	15 726 710

Отчет об изменениях в капитале**за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Уставный капитал	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспре- деленная прибыль	Итого капитал
На 1 января 2019 г.	6 946 140	–	19 458 531	26 404 671
Прибыль за год	–	–	15 726 719	15 726 719
Прочий совокупный (расход) за год (Примечание 15)	–	(9)	–	(9)
Итого совокупный доход за год	–	(9)	15 726 719	15 726 710
Дивиденды акционерам Банка (Примечание 15)	–	–	(3 742 127)	(3 742 127)
На 31 декабря 2019 г.	6 946 140	(9)	31 443 123	38 389 254
Прибыль за год	–	–	2 690 586	2 690 586
Прочий совокупный доход за год (Примечание 15)	–	1	–	1
Итого совокупный доход за год	–	1	2 690 586	2 690 587
Дивиденды акционерам Банка (Примечание 15)	–	–	(1 891 153)	(1 891 153)
На 31 декабря 2020 г.	6 946 140	(8)	32 242 556	39 188 688

**Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.**

(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	2020 г.	2019 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		5 600 220	6 337 473
Проценты выплаченные		(2 536 196)	(3 345 543)
Комиссии полученные		558 098	611 443
Комиссии выплаченные		(118 106)	(97 333)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(864 053)	2 724 240
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		6 336	59 023
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		25 297	(91 258)
Дивиденды полученные		1 910 108	2 204 020
Прочие доходы полученные		424 963	701 119
Расходы на персонал выплаченные		(757 944)	(720 183)
Прочие операционные расходы выплаченные		(377 452)	(443 390)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		3 871 271	7 939 611
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Обязательные резервы в Банке России		79 169	(126 143)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 200 250	(5 756 563)
Средства в кредитных организациях		(2 458)	847
Кредиты клиентам		413 843	1 160 078
Прочие активы		(52 345)	(56 238)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		8 588 035	(14 762 942)
Средства клиентов		(12 797 862)	14 932 519
Выпущенные долговые ценные бумаги		(426 844)	17 744
Прочие обязательства		(32 114)	(31 072)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		1 840 945	3 317 841
Уплаченный налог на прибыль		(574 456)	(786 941)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		1 266 489	2 530 900
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(54 018)	(94 246)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		-	38 559
Приобретение инвестиционной недвижимости		-	(32 500)
Чистое (расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности		(54 018)	(88 187)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка		(1 891 236)	(3 742 264)
Общий денежный отток по обязательствам по аренде		(63 411)	(49 542)
Чистое (расходование) денежных средств от финансовой деятельности		(1 954 647)	(3 791 806)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		1 364 706	(480 392)
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		5 934	6 690
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		628 464	(1 822 795)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5	8 660 161	10 482 956
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	9 288 625	8 660 161

Прилагаемые примечания 1-28 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (далее по тексту – «Банк») был учрежден в 1989 году. В 2015 году Банк «ЦентроКредит» (Акционерное общество) изменил организационно-правовую форму с Закрытого акционерного общества на Акционерное общество в рамках приведения учредительных документов в соответствие с нормами главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации в соответствии с требованиями Федерального закона от 5 мая 2014 г. № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ» или «Банк России») 17 декабря 2014 г., а также лицензии ЦБ РФ на проведение операций с драгоценными металлами (выданной 17 декабря 2014 г.). Кроме того, Банк имеет следующие лицензии, связанные с его основной деятельностью:

- ▶ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-06344-010000 от 19 сентября 2003 г.;
- ▶ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-06333-100000 от 19 сентября 2003 г.;
- ▶ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-06413-000100 от 26 сентября 2003 г.;
- ▶ выданной Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России рег. № 15590 Н от 18 ноября 2016 г.

Банк принимает депозиты юридических лиц и населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в Москве. Банк имеет 4 дополнительных офисов, 5 внутренних структурных подразделений и представительство в г. Лондон (Великобритания). Юридический адрес Банка: Россия, 119017, г. Москва, ул. Пятницкая, 31/2, строение 1.

Начиная с 11 ноября 2004 г., Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

На 31 декабря 2020 и 2019 гг. численность сотрудников Банка составляла 465 и 466 человек, соответственно.

Состав акционеров на 31 декабря 2020 и 2019 гг.:

Акционер	2020 г., %	2019 г., %
ЦЕНТРОРИВЕР ХОЛДИНГЗ ЛТД	64,23	64,23
ООО «Триал»	13,81	13,81
Тарасов А.И.	11,96	11,96
Корбашов И.Ю.	9,96	9,96
Прочие	0,04	0,04
Итого	100,00	100,00

На 31 декабря 2020 и 2019 гг. фактически контролирующей стороной Банка является Тарасов Андрей Игоревич.

Акционер Банка Тарасов Андрей Игоревич является Председателем Совета директоров. Акционер Банка Корбашов Илья Юрьевич является членом Совета директоров.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»). Настоящая финансовая отчетность основана на РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, ценные бумаги и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и через прочий совокупный доход, производные финансовые инструменты, инвестиционная недвижимость оценивались по справедливой стоимости. Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Настоящая финансовая отчетность будет раскрыта на сайте Банка в сети Интернет (www.ccb.ru) не позднее 30 дней со дня истечения срока для ее представления участникам (акционерам, учредителям) или собственникам имущества организации в соответствии с частью 7 статьи 4 Закона 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности».

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Банк впервые применил некоторые поправки к стандартам, которые вступили в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже:

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

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» предусматривают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые реформа базовой процентной ставки оказывает непосредственное влияние. Реформа базовой процентной ставки оказывает влияние на отношения хеджирования, если в результате ее применения возникают неопределенности в отношении сроков возникновения или величины денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, по объекту хеджирования или по инструменту хеджирования. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку у него отсутствуют отношения хеджирования, которые могут быть затронуты реформой базовой процентной ставки.

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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

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

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

Поправка к МСФО (IFRS) 16 – «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19»

Банк досрочно применил поправку к МСФО (IFRS) 16 – «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19», согласно которой арендатор освобождается от необходимости анализировать, является ли уступка по аренде, связанная с пандемией COVID-19, модификацией договора аренды. Банк не применял досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по ССПУ и ССПСД, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов раскрывается в Примечании 24.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

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

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует различные методы определения справедливой стоимости в зависимости от вида *Финансового инструмента* и *Исходных данных*, которые доступны по нему, на момент проведения оценки. При этом Банк максимально использует уместные *Наблюдаемые Исходные данные* и минимально *Ненаблюдаемые Исходные данные*. Предпочтение отдается **Исходным данным 1 Уровня**.

Оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- ▶ **Исходные данные 1 Уровня** – ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для *Финансового инструмента*, к которым у Банка есть доступ на дату оценки. Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и используется для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна.
- ▶ **Исходные данные 2 Уровня** – *Исходные данные* (корректируемые), которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для *Финансового инструмента*, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1.
- ▶ **Исходные данные 3 Уровня** – ненаблюдаемые *Исходные данные* для оцениваемого *Финансового инструмента*, а также *Исходные данные*, которые Банк не может классифицировать в данные 1 и 2 Уровней.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов и обязательств отражаются на дату расчетов, т.е. на дату поставки актива и принятия обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

Первоначальная оценка

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

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

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

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

Все финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости, за исключением:

- а) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) договоров банковской гарантии;
- в) обязательств по предоставлению займов по процентной ставке ниже рыночной.

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

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

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

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Банк оценивает долговые инструменты по ССПСД, если выполняются оба следующих условия:

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

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

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД

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

Прибыли и убытки по таким долевым инструментам никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка. В таком случае прибыль признается в составе ПСД. Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, не подлежат оценке на предмет обесценения. При выбытии таких инструментов накопленный резерв по переоценке переносится в состав нераспределенной прибыли.

Банковские гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

Банк выпускает банковские гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов.

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

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

Реклассификация финансовых активов и обязательств

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Банке России (за исключением обязательных резервов) и средства на текущих, клиринговых и депозитных счетах в кредитных организациях, а также сделки обратного репо с кредитными организациями со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Драгоценные металлы

Золото и прочие драгоценные металлы отражаются по ценам покупки Банка России, которые приблизительно соответствуют справедливой стоимости, с дисконтом по отношению к котировкам Лондонской биржи металлов. Изменения в ценах покупки Банка России учитываются как курсовые разницы по операциям с драгоценными металлами в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с драгоценными металлами.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Договоры репо и обратного репо

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

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Справедливая стоимость стандартизированных биржевых контрактов, предусматривающих ежедневное перечисление вариационной маржи, определяется в размере требования по получению (обязательства по уплате) вариационной маржи на конец операционного дня. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы по операциям с указанными инструментами отражаются в отчете о прибыли или убытке в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

i. Банк в качестве арендатора

Для аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью, Банк признает активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов, и обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей.

Активы в форме права пользования

Банк признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Банка отсутствует достаточная уверенность в том, что он получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Активы в форме права пользования, относящиеся к инвестиционной недвижимости, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

Обязательства по аренде

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

Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета данной процентной ставки ставка дисконтирования определяется исходя из кривой бескупонной доходности с учетом кредитного спреда. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательства по аренде.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Банк применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Банк также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до 300 тыс. руб.). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

ii. Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

Аренда, по которым Банк не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируются как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в отчете о прибыли или убытке ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные в процессе согласования и заключения договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются на протяжении срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные арендные платежи признаются в качестве выручки в том периоде, в котором они были получены.

iii. Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя

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

Взаимозачет финансовых инструментов

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования.

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

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

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Банк признает прибыль или убыток от модификации в отчете о прибыли или убытке, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Банк также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 либо до даты полного погашения актива, либо до даты устранения обстоятельства, повлиявшего на классификацию актива в Этап 3.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

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

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

Списание

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

Финансовые обязательства

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)**

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

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

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

Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Здания и сооружения	20
Мебель и оборудование	3
Банковское оборудование	4
Транспортные средства	5

Ликвидационная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их понесения и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представлена землей или зданиями либо частями зданий, которые удерживаются с целью получения арендного дохода либо увеличения стоимости капитала и не используются Банком, а также не предназначены для продажи в ходе обычной деятельности. Объекты в процессе строительства, благоустройства или реконструкции для использования в будущем в качестве инвестиционной недвижимости также классифицируются в составе инвестиционной недвижимости.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Инвестиционная недвижимость (продолжение)

Инвестиционная недвижимость первоначально признается по первоначальной стоимости, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости с отражением рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании различных источников, включая отчеты независимых оценщиков, имеющих соответствующую признанную профессиональную квалификацию и опыт оценки недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками.

Инвестиционная недвижимость в процессе реконструкции для дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, рынок для которой становится менее активным, продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Полученный арендный доход отражается в отчете о прибылях и убытках в составе прочих доходов. Доходы и расходы, обусловленные изменениями справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках и представляются в составе прочих доходов или прочих операционных расходов.

Последующие расходы капитализируются только в случае вероятности получения Банком соответствующих будущих экономических выгод и возможности надежной оценки затрат. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание относятся на расходы по мере понесения. Если владелец занимает инвестиционную недвижимость, она реклассифицируется в категорию основных средств, а ее балансовая стоимость на дату переклассификации становится условной первоначальной стоимостью, которая впоследствии амортизируется.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя товарный знак, интернет сайт, программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по первоначальной стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неограниченный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 2 до 30 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Оценочные обязательства

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

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

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. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата.

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции и не подлежащие погашению привилегированные акции с правами на дискреционные дивиденды отражаются в составе капитала.

Дивиденды

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

Процентная и аналогичная выручка и расходы

Банк рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, и расходы – по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов, к амортизированной стоимости финансовых обязательств, соответственно. Эффективная процентная ставка (ЭПС) – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений.

Банк может не использовать метод ЭПС в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, по которым разница между амортизированной стоимостью, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, не является существенной (менее 10%). К таким финансовым активам, финансовым обязательствам, например, относятся финансовые активы, финансовые обязательства со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования), финансовые активы, финансовые обязательства, срок погашения (возврата) которых менее одного года при их первоначальном признании, включая финансовые активы, финансовые обязательства, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год.

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

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

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

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам.

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода по мере выполнения соответствующих обязанностей к исполнению. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Дивидендный доход

Начисленные дивиденды признаются в доходах в полной сумме, установленной официальными документами, свидетельствующими об их объявлении.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом Банка России на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов от операций с иностранной валютой. На 31 декабря 2020 и 2019 гг., официальный курс Банка России составлял 73,8757 руб. и 61,9057 руб. за 1 доллар США, и 90,6824 руб. и 69,3406 руб. за 1 евро, соответственно.

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

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. МСФО (IFRS) 17 вводит новые учетные требования для банковских продуктов с характеристиками договоров страхования, что может повлиять на определение того, какие инструменты или их компоненты будут относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17.

Кредитные карты и аналогичные продукты, которые предоставляют страховое покрытие: большинство эмитентов таких продуктов смогут продолжать применять существующий порядок учета и учитывать их в качестве финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 17 исключает из своей сферы применения договоры кредитных карт (или аналогичные договоры, которые закрепляют кредитные соглашения или соглашения об обслуживании платежей), которые отвечают определению договора страхования, в том и только в том случае, если организация не отражает оценку страхового риска, связанного с отдельным клиентом, при определении цены договора с этим клиентом.

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

В настоящее время Банк проводит оценку влияния применения МСФО (IFRS) 17 на свою финансовую отчетность.

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

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

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

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

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

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

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

Банк будет применять данную поправку с января 2021 года.

4. Существенные учетные суждения и оценки

В процессе применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Влияние пандемии COVID-19

В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в 2020 году многие правительства, включая Правительство Российской Федерации, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также меры по минимизации ее последствий могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики.

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Влияние пандемии COVID-19 (продолжение)

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

В рамках имеющейся информации влияние этой вспышки на макроэкономические прогнозы включено в оценку Банком ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 в 2020 году, однако в связи с высоким уровнем неопределенности фактические результаты могут отличаться от ожидаемых прогнозных оценок. Тем не менее, Банк продолжает оценивать эффект от влияния пандемии и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Руководство Банка принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 31 декабря 2020 г., Банк отразил изменение ОКУ (Примечание 10) и справедливой стоимости финансовых инструментов (Примечание 24).

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 24, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов (кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток) Банк использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 24 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов. По мнению руководства Банка, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Оценка инвестиционной недвижимости

Банк учитывает землю и здания в составе инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости. Для этого Банк привлекает независимого квалифицированного оценщика. Последняя по времени переоценка инвестиционной недвижимости была проведена на 31 декабря 2020 г. независимым квалифицированным оценщиком ООО «КГ Лаир» с использованием соответствующей методологии оценки и информации о сделках с объектами недвижимости с аналогичным местоположением и характеристиками.

Убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ / убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Кроме того, крупномасштабные сбои в работе бизнеса могут привести к возникновению проблем с ликвидностью у некоторых организаций и потребителей. Ухудшение кредитного качества кредитных портфелей и торговой дебиторской задолженности (помимо прочего) в результате пандемии COVID-19 может оказать значительное влияние на оценку ОКУ Банком. Расчеты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

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

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)**Аренда – оценка ставки дисконтирования**

Банк не может легко определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды, поэтому Банк определяет ставку дисконтирования с использованием наблюдаемых исходных данных и использует определенные расчетные оценки, специфичные для Банка. При невозможности расчета данной процентной ставки ставка дисконтирования определяется исходя из кривой бескупонной доходности с учетом кредитного спреда.

Аренда – определение срока аренды

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

Часть договоров являются бессрочными и автоматически пролонгируются, если ни одна из сторон не направит другой стороне уведомление о расторжении договора. По некоторым договорам аренды у Банка имеется опцион на продление аренды активов на дополнительный срок. Банк применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у него достаточная уверенность в том, что он исполнит данный опцион на продление. При этом Банк учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Банк повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Банку и влияет на его способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды. По оценке руководства Банка вероятность получения в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли не может быть оценена как высокая.

5. Денежные средства и счета в Банке России

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Остатки средств на счетах в Банке России	2 355 220	2 891 677
Наличные денежные средства	1 347 854	1 364 989
Денежные средства и счета в Банке России	<u>3 703 074</u>	<u>4 256 666</u>

Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и на 31 декабря 2019 г. сумма обязательных резервов в составе остатков на счетах в Банке России составила 160 485 тыс. руб. и 239 654 тыс. руб., соответственно.

(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и счета в Банке России (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Остатки средств на текущих и клиринговых счетах в кредитных организациях (Примечание 7)	4 833 602	4 393 337
Денежные средства и счета в Банке России	3 703 074	4 256 666
Договоры обратного репо с кредитными организациями сроком до 90 дней (Примечание 7)	690 087	-
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней (Примечание 7)	291 809	321 909
За вычетом резерва под ОКУ	(5 657)	(11 591)
	<u>9 512 915</u>	<u>8 960 321</u>
За вычетом:		
Обязательных резервов, размещенных в Банке России	(160 485)	(239 654)
Средств на текущих и клиринговых счетах в кредитных организациях, обремененных какими-либо договорными обязательствами	(63 805)	(60 506)
	<u>9 288 625</u>	<u>8 660 161</u>

Денежные средства и их эквиваленты

Все остатки денежных средств и их эквивалентов отнесены к Этапу 1.

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Долговые ценные бумаги		
Облигации федерального займа РФ	6 508 373	13 289 194
Корпоративные облигации	51 228	486 302
	<u>6 559 601</u>	<u>13 775 496</u>
Долевые ценные бумаги		
Корпоративные акции	15 779 128	14 722 086
Депозитарные расписки на корпоративные акции	718 659	282 835
Акции банков-резидентов	557 196	760 438
	<u>17 054 983</u>	<u>15 765 359</u>
Производные финансовые активы	-	5 520
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>23 614 584</u>	<u>29 546 375</u>

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по договорам репо, включают в себя следующие позиции:

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Долговые ценные бумаги		
Облигации федерального займа РФ	40 972 370	38 144 304
	<u>40 972 370</u>	<u>38 144 304</u>
Долевые ценные бумаги		
Корпоративные акции	8 033 229	9 852 048
Депозитарные расписки на корпоративные акции	3 647 729	2 501 410
Акции банков-резидентов	1 889 784	1 598 906
	<u>13 570 742</u>	<u>13 952 364</u>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по договорам репо	<u>54 543 112</u>	<u>52 096 668</u>

(в тысячах российских рублей)

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)**Производные финансовые инструменты**

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая показывает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента; на ее основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	2020 г.			2019 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязатель- ство		Актив	Обязатель- ство
Валютные контракты						
Фьючерсы – иностранные контракты	317 388	-	-	483 612	-	-
Фьючерсы – внутренние контракты	1 241 112	-	-	371 434	-	-
Кредитные производные финансовые инструменты						
Кредитно-дефолтные свопы – иностранные контракты	-	-	-	6 420 851	5 520	-
Контракты на ПФИ						
Фьючерсы на Индекс РТС – внутренние контракты	-	-	-	3 547 818	-	-
Процентные контракты						
Свопы – иностранные контракты	1 000 000	-	26 573	-	-	-
Итого производные активы/ обязательства		-	26 573		5 520	-

В таблице выше под иностранными контрактами понимаются контракты, заключенные с нерезидентами РФ; под внутренними контрактами понимаются контракты, заключенные с резидентами РФ.

На 31 декабря 2020 и 2019 гг. Банк имеет позиции по следующим видам производных финансовых инструментов:

Фьючерсы

Фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Операции с фьючерсами совершаются на стандартные суммы на регулируемых биржах и требуют ежедневного перечисления маржинального депозита. Справедливая стоимость стандартизированных биржевых контрактов, предусматривающих ежедневное перечисление вариационной маржи, определяется в размере требования по получению (обязательства по уплате) вариационной маржи на конец операционного дня.

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям процентной ставки, курса обмена валют или фондового индекса и (в случае свопа кредитного дефолта) на осуществление платежей при наступлении определенных событий по кредитам, на основании условных сумм.

(в тысячах российских рублей)

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Остатки средств на текущих и клиринговых счетах в кредитных организациях	4 833 602	4 393 337
Договоры обратного репо с кредитными организациями сроком до 90 дней	690 087	–
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	291 809	321 909
	5 815 498	4 715 246
За вычетом резерва под ОКУ	(14 898)	(18 902)
Средства в кредитных организациях	5 800 600	4 696 344

На 31 декабря 2020 г. Банк разместил на текущих и клиринговых счетах 4 186 583 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 г.: 3 269 214 тыс. руб.) в НКО НКЦ (АО) и 399 880 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 г.: 672 262 тыс. руб.) в банках стран ОЭСР.

На 31 декабря 2020 г. срочные депозиты в кредитных организациях включали в себя средства в сумме 291 809 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 г.: 321 909 тыс. руб.), размещенные в банке стран ОЭСР.

На 31 декабря 2020 г. Банк заключал договоры обратного репо с одной российской кредитной организацией.

На 31 декабря 2019 г. Банк не заключал договоры обратного репо.

	<u>2020 г.</u>		<u>2019 г.</u>	
	<i>Балансовая стоимость Ссуд</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения</i>	<i>Балансовая стоимость ссуд</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения</i>
Клиринговый сертификат участия	690 087	690 000	–	–

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

	<u>Этап 1</u>	<u>Этап 2</u>	<u>Этап 3</u>	<u>Итого</u>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	4 708 122	–	7 124	4 715 246
Активы, признанные в периоде	10 030 918	–	–	10 030 918
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(10 128 000)	–	(623)	(10 128 623)
Курсовые разницы	1 197 957	–	–	1 197 957
На 31 декабря 2020 г.	5 808 997	–	6 501	5 815 498
	<u>Этап 1</u>	<u>Этап 2</u>	<u>Этап 3</u>	<u>Итого</u>
ОКУ на 1 января 2020 г.	11 778	–	7 124	18 902
Активы, признанные в периоде	20 823	–	–	20 823
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(20 427)	–	(623)	(21 050)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(6 260)	–	–	(6 260)
Курсовые разницы	2 483	–	–	2 483
На 31 декабря 2020 г.	8 397	–	6 501	14 898

(в тысячах российских рублей)

7. Средства в кредитных организациях (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	8 208 083	–	7 195	8 215 278
Активы, признанные в периоде	7 663 416	–	–	7 663 416
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(10 769 980)	–	(71)	(10 770 051)
Курсовые разницы	(393 397)	–	–	(393 397)
На 31 декабря 2019 г.	4 708 122	–	7 124	4 715 246
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2019 г.	18 521	–	7 195	25 716
Активы, признанные в периоде	20 731	–	–	20 731
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(25 420)	–	(71)	(25 491)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(1 136)	–	–	(1 136)
Курсовые разницы	(918)	–	–	(918)
На 31 декабря 2019 г.	11 778	–	7 124	18 902

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2020 г.	2019 г.
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	22 990 258	20 903 800
Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 027 466	4 014 115
Чистые инвестиции в финансовую аренду	1 302 371	1 315 446
Кредиты, предоставленные по договорам обратного репо	–	1 231 339
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	25 320 095	27 464 700
За вычетом резерва под ОКУ	(12 521 332)	(15 203 367)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	12 798 763	12 261 333
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	1 523 601	1 329 508
Кредиты клиентам	14 322 364	13 590 841

Информация об оценке справедливой стоимости кредитов клиентам, оцениваемых по ССПУ, представлена в Примечании 24.

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ применительно к кредитам, предоставленным юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

Кредиты, предоставленные юридическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	8 766 885	10 166 827	1 970 088	-	20 903 800
Новые активы, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	11 246 141	1 898 326	-	-	13 144 467
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(5 818 601)	(3 992 106)	(1 503)	(204 574)	(10 016 784)
Активы, проданные в периоде	(150 786)	-	-	-	(150 786)
Переводы в Этап 1	742 999	(742 999)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(8 469 815)	8 469 815	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	(1 000 128)	1 000 128	-	-
Амортизация дисконта	-	-	77 229	-	77 229
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(8 410)	(64 836)	(41 833)	-	(115 079)
Возмещение	-	-	-	204 574	204 574
Списанные суммы	-	-	(1 057 163)	-	(1 057 163)
На 31 декабря 2020 г.	6 308 413	14 734 899	1 946 946	-	22 990 258

Кредиты, предоставленные юридическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2020 г.	3 568 896	4 671 634	1 970 089	-	10 210 619
Новые активы, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	2 048 021	646 984	-	-	2 695 005
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(739 039)	(789 347)	(1 503)	-	(1 529 889)
Активы, проданные в периоде	(112 869)	-	-	-	(112 869)
Переводы в Этап 1	299 032	(299 032)	-	-	-
Переводы в Этап 2	(2 469 041)	2 469 041	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	(617 058)	617 058	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(205 113)	588 202	383 069	-	766 158
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	-	-	77 229	-	77 229
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ, в т.ч. в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(236 566)	545 732	(41 833)	-	267 333
Списанные суммы	-	-	(1 057 163)	-	(1 057 163)
На 31 декабря 2020 г.	2 153 321	7 216 156	1 946 946	-	11 316 423

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ применительно к кредитам, предоставленным физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

Кредиты, предоставленные физическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	1 957 514	1 691 302	365 299	-	4 014 115
Новые активы, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	102 375	71 043	-	-	173 418
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(1 760 822)	(1 346 972)	(80 023)	(3 236)	(3 191 053)
Активы, проданные в периоде	-	-	(35 358)	-	(35 358)
Переводы в Этап 2	(98 471)	98 471	-	-	-
Амортизация дисконта	-	-	21 560	-	21 560
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	-	(10 009)	-	-	(10 009)
Возмещение	-	-	-	3 236	3 236
Курсовые разницы	1 869	-	49 688	-	51 557
На 31 декабря 2020 г.	202 465	503 835	321 166	-	1 027 466

Кредиты, предоставленные физическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2020 г.	1 488 467	1 596 036	365 299	-	3 449 802
Новые активы, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	31 635	53 179	-	-	84 814
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(1 368 619)	(1 322 287)	(80 023)	-	(2 770 929)
Активы, проданные в периоде	-	-	(35 358)	-	(35 358)
Переводы в Этап 2	(54 280)	54 280	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	-	18 770	-	-	18 770
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	-	-	21 560	-	21 560
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ, в т.ч. в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	11 343	10 038	-	-	21 381
Курсовые разницы	57	-	49 688	-	49 745
На 31 декабря 2020 г.	108 603	410 016	321 166	-	839 785

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ применительно к чистым инвестициям в финансовую аренду, по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

Чистые инвестиции в финансовую аренду	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	6 764	1 308 682	-	-	1 315 446
Новые активы, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	722	185 233	-	-	185 955
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(1 583)	(193 816)	-	-	(195 399)
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	85	(3 716)	-	-	(3 631)
На 31 декабря 2020 г.	5 988	1 296 383	-	-	1 302 371

Чистые инвестиции в финансовую аренду	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2020 г.	2 029	1 171 515	-	-	1 173 544
Активы, признанные в периоде	216	156 729	-	-	156 945
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(476)	(167 842)	-	-	(168 318)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ, в т.ч. в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	145	(797 192)	-	-	(797 047)
На 31 декабря 2020 г.	1 914	363 210	-	-	365 124

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ применительно к кредитам, предоставленным по договорам обратного репо, по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

Кредиты, предоставленные по договорам обратного репо	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	1 231 339	-	-	-	1 231 339
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(1 231 339)	-	-	-	(1 231 339)
На 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-	-

Кредиты, предоставленные по договорам обратного репо	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2020 г.	369 402	-	-	-	369 402
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(369 402)	-	-	-	(369 402)
На 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-	-

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ применительно к кредитам, предоставленным юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

Кредиты, предоставленные юридическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	3 006 808	13 478 408	2 936 220	–	19 421 436
Новые активы, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	13 557 400	1 906 330	–	–	15 463 730
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(7 473 275)	(5 162 099)	(546 691)	–	(13 182 065)
Активы, проданные в периоде	–	–	(805 592)	–	(805 592)
Переводы в Этап 1	1 211 943	(1 211 943)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(1 491 166)	1 491 166	–	–	–
Переводы в Этап 3	(36 500)	(190 497)	226 997	–	–
Амортизация дисконта	–	–	103 354	–	103 354
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	1 042	(144 538)	–	–	(143 496)
Курсовые разницы	(9 367)	–	55 800	–	46 433
На 31 декабря 2019 г.	8 766 885	10 166 827	1 970 088	–	20 903 800

Кредиты, предоставленные юридическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2019 г.	1 005 216	6 706 326	2 936 220	–	10 647 762
Новые активы, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	4 347 587	499 393	–	–	4 846 980
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(1 638 414)	(2 164 547)	(546 691)	–	(4 349 652)
Активы, проданные в периоде	–	–	(805 292)	–	(805 292)
Переводы в Этап 1	478 916	(478 916)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(202 614)	202 614	–	–	–
Переводы в Этап 3	(350)	(142 874)	143 224	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(360 659)	218 067	83 773	–	(58 819)
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	–	–	103 354	–	103 354
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ, в т.ч. в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(55 166)	(168 429)	(299)	–	(223 894)
Курсовые разницы	(5 620)	–	55 800	–	50 180
На 31 декабря 2019 г.	3 568 896	4 671 634	1 970 089	–	10 210 619

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ применительно к кредитам, предоставленным физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

Кредиты, предоставленные физическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	2 812 952	436 275	462 977	–	3 712 204
Новые активы, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	1 788 723	173 069	–	–	1 961 792
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(24 699)	(1 425 409)	(122 340)	–	(1 572 448)
Активы, проданные в периоде	–	–	(55 110)	–	(55 110)
Переводы в Этап 2	(2 615 187)	2 615 344	(157)	–	–
Переводы в Этап 3	(3 483)	(106 477)	109 960	–	–
Амортизация дисконта	–	–	29 280	–	29 280
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	–	(1 455)	(14)	–	(1 469)
Списанные суммы	–	–	(50 365)	–	(50 365)
Курсовые разницы	(792)	(45)	(8 932)	–	(9 769)
На 31 декабря 2019 г.	1 957 514	1 691 302	365 299	–	4 014 115

Кредиты, предоставленные физическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2019 г.	1 666 839	205 787	462 977	–	2 335 603
Новые активы, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	1 060 224	150 603	–	–	1 210 827
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(2 462)	(1 020 045)	(122 340)	–	(1 144 847)
Активы, проданные в периоде	–	–	(55 110)	–	(55 110)
Переводы в Этап 2	(1 568 134)	1 568 291	(157)	–	–
Переводы в Этап 3	(387)	(21 896)	22 283	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	–	391 805	87 677	–	479 482
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	–	–	29 280	–	29 280
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ, в т.ч. в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	332 418	321 525	(14)	–	653 929
Списанные суммы	–	–	(50 365)	–	(50 365)
Курсовые разницы	(31)	(34)	(8 932)	–	(8 997)
На 31 декабря 2019 г.	1 488 467	1 596 036	365 299	–	3 449 802

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ применительно к чистым инвестициям в финансовую аренду, по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

Чистые инвестиции в финансовую аренду	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	-	1 316 610	-	-	1 316 610
Новые активы, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	7 555	73 006	-	-	80 561
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(791)	(78 135)	-	-	(78 926)
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	-	(2 799)	-	-	(2 799)
На 31 декабря 2019 г.	6 764	1 308 682	-	-	1 315 446

Чистые инвестиции в финансовую аренду	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2019 г.	-	1 195 423	-	-	1 195 423
Активы, признанные в периоде	2 266	65 411	-	-	67 677
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(237)	(69 939)	-	-	(70 176)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ, в т.ч. в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	-	(19 380)	-	-	(19 380)
На 31 декабря 2019 г.	2 029	1 171 515	-	-	1 173 544

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ применительно к кредитам, предоставленным по договорам обратного репо, по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

Кредиты, предоставленные по договорам обратного репо	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	6 094 907	-	-	-	6 094 907
Активы, признанные в периоде	15 369 663	-	-	-	15 369 663
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(20 233 231)	-	-	-	(20 233 231)
На 31 декабря 2019 г.	1 231 339	-	-	-	1 231 339

Кредиты, предоставленные по договорам обратного репо	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2019 г.	139 948	-	-	-	139 948
Активы, признанные в периоде	4 608 777	-	-	-	4 608 777
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(4 379 323)	-	-	-	(4 379 323)
На 31 декабря 2019 г.	369 402	-	-	-	369 402

С целью объективного отражения влияния сложившихся макроэкономических условий Банк внес некоторые изменения в процесс оценки ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 31 декабря 2020 г., в частности:

- ▶ установил максимальный коэффициент для стрессовой части формулы PD PIT, т.е. в расчете вероятности дефолта компаний на 2021 год стрессовый сценарий будет учтен с максимальной вероятностью, предусмотренной методикой;
- ▶ обновил экономические переменные, на которых основывается прогноз будущих макроэкономических условий и переоценил, связанные с ними влияние на вероятность дефолта.

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк учитывает обоснованную и подтвержденную информацию о текущих и прогнозируемых будущих экономических условиях. В связи с этим Банк на ежегодной основе обновляет макропрогнозные сценарии и модели оценки основных компонентов, учитываемые при определении ожидаемых кредитных убытков.

Отражение изменившихся макроэкономических условий с использованием подходов, указанных выше, не вызвало существенного изменения стоимости кредитного риска на 31 декабря 2020 г.

Непогашенная договорная сумма по кредитам и авансам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, которые были списаны в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 г., но в отношении которых по-прежнему применялись процедуры по истребованию причитающихся средств, составляла 1 057 163 тыс. руб. (2019 год.: 50 365 тыс. руб.).

Ниже представлена информация о недисконтированных ОКУ при первоначальном признании по приобретенным кредитно-обесцененным кредитам и авансам клиентам, которые были первоначально признаны за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг.:

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	–	1 654 759
Кредиты, предоставленные физическим лицам	–	16 933
Итого недисконтированные ОКУ при первоначальном признании ПСКО	–	1 671 692

Модифицированные и реструктурированные кредиты

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

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Банк признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

В таблице ниже показаны активы Этапа 2 и Этапа 3, условия по которым были пересмотрены в течение периода и которые в результате учитываются как реструктурированные, с отражением соответствующих убытков от модификации, понесенных Банком.

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Кредиты клиентам, модифицированные в течение периода		
Амортизированная стоимость до модификации	6 155 323	5 762 188
Чистый (убыток) от модификации	(125 088)	(144 965)

Кредиты клиентам, модифицированные с момента первоначального признания

Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам на 1 января, по которым расчет оценочного резерва под обесценение был изменен на 12-месячную оценку ОКУ

–	2 808 896
---	-----------

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ при операциях обратного репо – ценные бумаги;
- ▶ при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, ценных бумаг, выпущенных Банком и автотранспортных средств;
- ▶ при кредитовании физических лиц – залог жилья, автотранспортных средств и ценных бумаг.

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества (продолжение)**

Руководство осуществляет регулярный мониторинг рыночной стоимости обеспечения и, в случае необходимости, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением.

Банк в целях снижения размера ОКУ на 31 декабря 2020 и 2019 гг. не учитывает справедливую стоимость обеспечения.

В течение 2020 и 2019 годов Банку не переходили активы в обмен на задолженность заемщиков.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. отсутствовали ссуды, предоставленные по договорам обратного репо. На 31 декабря 2019 г. ссуды, предоставленные клиентам, включали ссуды, предоставленные по договорам обратного репо сроком погашения до 10 января 2020 г., соответственно. Справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость требований по договорам обратного репо составили:

	2020 г.		2019 г.	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Долевые ценные бумаги компаний	–	–	746 226	834 245
Долговые ценные бумаги компаний	–	–	485 113	539 117
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	–	–	–	–
Итого	–	–	1 231 339	1 373 362

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2020 г. на четырех основных независимых заемщиков приходится 15 380 031 тыс. руб., что составляет 57,3% от общего кредитного портфеля Банка (на 31 декабря 2019 г.: 12 941 842 тыс. руб. или 44,9% от совокупного кредитного портфеля). По данным кредитам на 31 декабря 2020 г. создан оценочный резерв под обесценение в сумме 7 639 358 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 г.: 6 502 853 тыс. руб.).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	2020 г.	2019 г.
Частные компании	25 787 878	24 745 999
Физические лица	1 055 818	4 048 209
	26 843 696	28 794 208

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2020 г.	2019 г.
Строительство (инфраструктурных объектов, реконструкция и техническое перевооружение объектов)	8 769 765	6 927 531
Транспорт	5 312 847	2 948 818
Недвижимость	2 938 515	4 130 985
Торговля	2 398 816	2 259 746
Добывающая промышленность	2 121 910	2 737 342
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	1 486 955	1 399 429
Машиностроение	1 307 156	1 157 791
Физические лица	1 055 818	4 048 209
Финансовые услуги	273 191	1 631 399
Прочее	1 178 723	1 552 958
	26 843 696	28 794 208

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Дебиторская задолженность по финансовой аренде**

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2020 г. представлен ниже:

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Валовые инвестиции в финансовую аренду	96 542	631 514	698 506	1 426 562
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(28 407)	(92 883)	(2 901)	(124 191)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	68 135	538 631	695 605	1 302 371

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2019 г. представлен ниже:

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Валовые инвестиции в финансовую аренду	123 441	897 282	573 887	1 594 610
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(4 936)	(147 435)	(126 793)	(279 164)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	118 505	749 847	447 094	1 315 446

На 31 декабря 2020 г. сумма резерва под ОКУ по финансовой аренде составила 365 124 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 г.: 1 173 544 тыс. руб.).

9. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	<i>2020 г.</i>	<i>2019 г.</i>
Начисление налога на прибыль – текущая часть (Уменьшение)/начисление отложенного налога – возникновение и уменьшение временных разниц	798 582	1 151 044
	(484 592)	1 519 968
Расход по налогу на прибыль	313 990	2 671 012

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

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

	<i>2020 г.</i>	<i>2019 г.</i>
Прибыль до налогообложения	3 004 576	18 397 731
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке	600 915	3 679 546
Эффект от применения ставок налогообложения, отличных от основной	(285 025)	(376 357)
Поправки на доходы или расходы, не увеличивающие и не уменьшающие налогооблагаемую базу	(1 900)	39 766
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в отчете о финансовом положении	-	(671 943)
Расход по налогу на прибыль	313 990	2 671 012

(в тысячах российских рублей)

9. Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц			
	1 января 2019 г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2019 г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2020 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	904 355	(904 355)	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам	9 352	261 532	-	270 884	96 069	-	366 953
Переоценка кредитов клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	514 670	(81 487)	-	433 183	117 809	-	550 992
Основные средства и активы в форме права пользования	10 590	(10 590)	-	-	-	-	-
Инвестиционная недвижимость	27 964	64 889	-	92 853	1 172	-	94 025
Прочие активы	-	119	-	119	3	-	122
Выпущенные долговые ценные бумаги	9	(9)	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	54 176	35 369	-	89 545	3 019	-	92 564
Прочие резервы под ОКУ	191 198	(30 999)	-	160 199	(9 448)	-	150 751
Налоговые убытки к переносу	484 541	112 699	-	597 240	51 747	-	648 987
Прочее	-	8 588	-	8 588	(8 588)	-	-
Отложенные налоговые активы, валовая сумма	2 196 855	(544 244)	-	1 652 611	251 783	-	1 904 394
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(671 943)	671 943	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	1 524 912	127 699	-	1 652 611	251 783	-	1 904 394
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 661 431	-	1 661 431	(570 874)	-	1 090 557
Резерв под ОКУ кредитов клиентам	1 247 317	92 349	-	1 339 666	247 596	-	1 587 262
Основные средства и активы в форме права пользования	-	32 038	-	32 038	12 264	-	44 302
Прочие активы	28 849	(28 849)	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 293	-	1 293	731	-	2 024
Резерв под обесценение ценных бумаг	206 370	(68 219)	-	138 151	6 602	-	144 753
Прочее	42 376	(42 376)	-	-	70 872	-	70 872
Отложенное налоговое обязательство	1 524 912	1 647 667	-	3 172 579	(232 809)	-	2 939 770
Отложенное налоговое обязательство	-	1 519 968	-	1 519 968	(484 592)	-	1 035 376

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

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

	Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Упрощенный подход	Итого
Средства в кредитных организациях	7	(3 381)	-	(623)	-	-	(4 004)
Кредиты клиентам	8	(3 052 087)	550 197	926 456	-	-	(1 575 434)
Прочие финансовые активы	11	-	-	-	-	(11 173)	(11 173)
Банковские гарантии	16	25 274	(206 435)	-	-	-	(181 161)
Обязательства по предоставлению кредитов	16	58 524	98 858	-	-	-	157 382
Прочие резервы	10	-	-	-	-	(4 130)	(4 130)
Итого расходы по кредитным убыткам		(2 971 670)	442 620	925 833	-	(15 303)	(1 618 520)

(в тысячах российских рублей)

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

В составе расхода по кредитным убыткам учтена прибыль от обесценения в размере 1 076 654 тыс. руб., вследствие исключения при оценке ОКУ по кредитам, предоставленным юридическим лицам, фактора экономической связи с компанией-банкротом.

Резерв под ОКУ активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы под банковские гарантии, обязательства по предоставлению кредитов и прочие резервы отражаются по статье прочие резервы в отчете о финансовом положении.

Анализ движения прочих резервов приведен ниже:

	Банковские гарантии и обязательства по предоставлению кредитов	Прочие финансовые активы	Итого
ОКУ на 1 января 2019 г.	896 212	11 990	908 202
Создание/(восстановление)	(188 247)	4 253	(183 994)
На 31 декабря 2019 г.	707 965	16 243	724 208
(Восстановление)	(23 779)	(4 130)	(27 909)
На 31 декабря 2020 г.	684 186	12 113	696 299

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

	Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Упрощен- ный подход	Итого
Средства в кредитных организациях	7	(6 743)	–	(71)	–	–	(6 814)
Кредиты клиентам	8	2 616 791	(668 351)	(285 676)	–	–	1 662 764
Прочие финансовые активы	11	–	–	–	–	37 296	37 296
Банковские гарантии	16	(165 379)	(60 969)	–	–	–	(226 348)
Обязательства по предоставлению кредитов	16	3 989	34 112	–	–	–	38 101
Прочие резервы	10	–	–	–	–	4 253	4 253
Итого расходы по кредитным убыткам		2 448 658	(695 208)	(285 747)	–	41 549	1 509 252

Ниже представлено движение прочих оценочных обязательств:

	Штрафы и пени по выданным гарантиям	Итого
На 1 января 2019 г.	–	–
Создание	84 024	84 024
На 31 декабря 2019 г.	84 024	84 024
Выплаты	(25 740)	(25 740)
На 31 декабря 2020 г.	58 284	58 284

Оценочные обязательства по выданным гарантиям отражаются в составе прочих обязательств (Примечание 11).

(в тысячах российских рублей)

11. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Прочие финансовые активы		
Расчеты по брокерским операциям	165 475	89 855
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами	55 479	71 189
Дивиденды к получению	52 810	225 581
Требования по поставке памятных монет	16 017	23 534
Прочие финансовые активы	19 016	25 994
	308 797	436 153
За вычетом резерва под ОКУ	(42 561)	(57 883)
Итого прочие финансовые активы	266 236	378 270
Прочие нефинансовые активы		
Инвестиционная недвижимость	518 540	524 400
Нематериальные активы	64 452	66 200
Драгоценные металлы	2 326	7 704
Налоги, уплачиваемые авансом, за исключением налога на прибыль	304	3 348
Прочие нефинансовые активы	3 122	2 550
Итого прочие нефинансовые активы	588 744	604 202
Прочие активы	854 980	982 472

Анализ изменений резервов под ОКУ по прочим финансовым активам приведен ниже:

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
ОКУ на 1 января	57 883	22 070
Создание/(восстановление)	(11 173)	37 296
Списание за счет резерва	(4 149)	(1 483)
На 31 декабря	42 561	57 883

Инвестиционная недвижимость

Ниже представлено движение по инвестиционной недвижимости:

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Остаток на 1 января	524 400	523 700
Поступления	-	32 500
Выбытия	(8 800)	-
Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка	2 940	(31 800)
Остаток на 31 декабря	518 540	524 400

Инвестиционная недвижимость представлена землей и зданиями.

На 31 декабря 2020 г. значение справедливой стоимости недвижимости основывается на результатах оценки, произведенной сертифицированным независимым оценщиком. У Банка отсутствуют какие-либо ограничения относительно реализуемости его инвестиционной недвижимости, а также какие-либо договорные обязательства по приобретению, сооружению или застройке объектов инвестиционной недвижимости, их ремонту, техническому обслуживанию или улучшению.

Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках:

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Арендный доход, полученный от инвестиционной недвижимости	65 495	62 159
Прямые операционные расходы (включая ремонт и техническое обслуживание), относящиеся к инвестиционной недвижимости	(19 756)	(13 003)
	45 739	49 156

(в тысячах российских рублей)

11. Прочие активы и обязательства (продолжение)**Инвестиционная недвижимость (продолжение)**

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по договорам финансовой аренды	275 579	218 522
Резервы – оценочные обязательства по выданным гарантиям	58 284	84 024
Производные финансовые обязательства	26 573	–
Кредиторская задолженность	18 283	22 761
Балансовая стоимость гарантийных обязательств	631	2 173
Дивиденды к выплате	319	402
Прочие финансовые обязательства	3 731	2 617
Итого прочие финансовые обязательства	<u>383 400</u>	<u>330 499</u>
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты с клиентами	130 210	151 901
Расчеты с персоналом	94 422	138 133
Текущие обязательства по налогам, кроме налога на прибыль	17 805	11 334
Прочие нефинансовые обязательства	7 914	7 344
Итого прочие нефинансовые обязательства	<u>250 351</u>	<u>308 712</u>
Прочие обязательства	<u>633 751</u>	<u>639 211</u>

12. Средства кредитных организаций

На 31 декабря 2020 г. средства кредитных организаций включали денежные средства, полученные по договорам прямого репо с российскими кредитными организациями в сумме 44 535 573 тыс. руб. сроком погашения до 15 января 2021 г. (на 31 декабря 2019 г.: в сумме 35 680 797 тыс. руб. сроком погашения до 13 января 2020 г.).

Балансовая и справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение финансовых обязательств по договорам репо, раскрыта в Примечании 25.

13. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Брокерские счета	4 896 966	5 069 351
Текущие счета	4 503 882	7 920 203
Договоры репо	4 150 742	10 879 466
Срочные депозиты	3 262 640	3 759 631
Средства клиентов	<u>16 814 230</u>	<u>27 628 651</u>

Объем средств клиентов на 31 декабря 2020 г. снизился на 10 814 421 тыс. руб., по сравнению с остатками на 31 декабря 2019 г., главным образом, за счет сокращения сделок прямого репо с юридическими лицами. При этом объем средств, полученных по договорам прямого репо с кредитными организациями, увеличился на 8 854 776 тыс. руб.

На 31 декабря 2020 г. средства клиентов в размере 10 542 014 тыс. руб. (62,7%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (на 31 декабря 2019 г.: 20 541 955 тыс. руб. (74,4%)).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 3 030 994 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 г.: 2 818 977 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Балансовая и справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение финансовых обязательств по договорам репо, раскрыта в Примечании 25.

(в тысячах российских рублей)

13. Средства клиентов (продолжение)

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Частные компании	7 972 081	23 333 887
Физические лица	5 465 457	3 791 944
Сотрудники	3 376 692	502 820
Средства клиентов	<u>16 814 230</u>	<u>27 628 651</u>

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Финансовые услуги	5 641 469	20 208 404
Физические лица	5 465 457	3 791 944
Сотрудники	3 376 692	502 820
Недвижимость	715 599	348 557
Торговля	405 515	524 792
Транспорт	282 724	155 837
Строительство (инфраструктурных объектов, реконструкция и техническое перевооружение объектов)	246 945	820 180
Добывающая промышленность	163 924	249 361
Прочее	515 905	1 026 756
Средства клиентов	<u>16 814 230</u>	<u>27 628 651</u>

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Векселя	182 885	179 334
Сберегательные сертификаты	36 401	583 969
Выпущенные долговые ценные бумаги	<u>219 286</u>	<u>763 303</u>

На 31 декабря 2020 г. выпущенные долговые ценные бумаги представлены векселем с дисконтом к номиналу и сберегательными сертификатами с дисконтной/процентной ставкой от 1,3% (по дисконтному векселю) до 8,25% годовых и сроками погашения до 18 апреля 2028 г. (на 31 декабря 2019 г.: выпущенные долговые ценные бумаги представлены сберегательными сертификатами и процентными векселями с процентной ставкой от 1,3% до 13,2% годовых и сроками погашения до 18 апреля 2028 г.).

15. Капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	<u>Количество акций</u>		<u>Номинальная стоимость</u>		<u>Корректировка с учетом инфляции</u>	<u>Итого</u>
	<u>Привилегированные</u>	<u>Обыкновенные</u>	<u>Привилегированные</u>	<u>Обыкновенные</u>		
На 31 декабря 2019 г.	48	17 168 974	5	6 695 900	250 235	6 946 140
На 31 декабря 2020 г.	48	17 168 974	5	6 695 900	250 235	6 946 140

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях.

На собрании акционеров, состоявшемся в декабре 2020 года, Банк объявил и выплатил дивиденды по итогам 9 месяцев 2020 года за счет части нераспределенной прибыли прошлых лет, в размере 580 312 тыс. руб.: по обыкновенным акциям – 33,80 руб. в расчете на одну акцию, по привилегированным акциям – 8,45 руб. в расчете на одну акцию.

(в тысячах российских рублей)

15. Капитал (продолжение)

На собрании акционеров, состоявшемся в августе 2020 года, Банк объявил и выплатил дивиденды по итогам 1 полугодия 2020 года за счет части нераспределенной прибыли прошлых лет, в размере 1 311 023 тыс. руб.: по обыкновенным акциям – 76,36 руб. в расчете на одну акцию, по привилегированным акциям – 19,09 руб. в расчете на одну акцию.

На собрании акционеров, состоявшемся в октябре 2019 года, Банк объявил и выплатил дивиденды по итогам 9 месяцев 2019 года за счет части прибыли 9 месяцев 2019 года, в размере 809 003 тыс. руб.: по обыкновенным акциям – 47,12 руб. в расчете на одну акцию, по привилегированным акциям – 11,78 руб. в расчете на одну акцию.

На собрании акционеров, состоявшемся в июле 2019 года, Банк объявил и выплатил дивиденды по итогам 1 полугодия 2019 года за счет части прибыли 1 полугодия 2019 года, в размере 850 208 тыс. руб.: по обыкновенным акциям – 49,52 руб. в расчете на одну акцию, по привилегированным акциям – 12,38 руб. в расчете на одну акцию.

На собрании акционеров, состоявшемся в апреле 2019 года, Банк объявил и выплатил дивиденды по итогам 2018 года за счет нераспределенной прибыли прошлых лет, в размере 2 082 942 тыс. руб.: по обыкновенным акциям – 121,32 руб. в расчете на одну акцию, по привилегированным акциям – 30,33 руб. в расчете на одну акцию.

Сумма не востребованных акционерами дивидендов в течение установленного законодательством Российской Федерации срока составила 182 тыс. руб. (в 2019 году: 26 тыс. руб.).

На 31 декабря 2020 г. в состав капитала включен фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в размере 8 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 г.: 9 тыс. руб.). Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход отражены по статье прочие активы в отчете о финансовом положении.

16. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В связи с недавним скоротечным развитием пандемии коронавируса (COVID-19) многими странами, включая Российскую Федерацию, были введены карантинные меры, что оказало существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. Ожидается, что как сама пандемия, так и меры по минимизации ее последствий могут повлиять на деятельность компаний из различных отраслей. С марта 2020 года наблюдается существенная волатильность на фондовых, валютных и сырьевых рынках. При сохранении существующих тенденций в долгосрочной перспективе пандемия и меры по минимизации ее последствий могут оказать соответствующее влияние на финансовое положение, движение денежных средств и результаты деятельности Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

(в тысячах российских рублей)

16. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Налогообложение**

Существенная часть деятельности Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

На 31 декабря 2020 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Обязательства кредитного характера

Обязательства кредитного характера Банка включают в себя следующие позиции:

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Обязательства кредитного характера		
Банковские гарантии	12 725 619	8 289 699
Обязательства по предоставлению кредитов	1 668 150	2 380 315
	14 393 769	10 670 014
За вычетом резерва под ОКУ	(684 186)	(707 965)
Обязательства кредитного характера	13 709 583	9 962 049

Ниже представлен анализ изменений номинальной стоимости и соответствующих ОКУ применительно к банковским гарантиям за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

Банковские гарантии	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Подверженность риску на 1 января 2020 г.	4 162 160	4 127 539	–	8 289 699
Новые обязательства, в т.ч. в рамках ранее заключенных рамочных соглашений	9 017 500	5 339 110	–	14 356 610
Обязательства, признание которых было прекращено или срок которых истек (исключая списания)	(3 748 973)	(6 171 717)	–	(9 920 690)
Переводы в Этап 1	7 358 705	(7 358 705)	–	–
Переводы в Этап 2	(4 312 959)	4 312 959	–	–
На 31 декабря 2020 г.	12 476 433	249 186	–	12 725 619

(в тысячах российских рублей)

16. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Обязательства кредитного характера (продолжение)**

Банковские гарантии	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2020 г.	289 545	244 569	–	534 114
Новые обязательства, в т.ч. в рамках ранее заключенных рамочных соглашений	498 122	633 426	–	1 131 548
Обязательства, признание которых было прекращено или срок которых истек (исключая списания)	(342 249)	(646 780)	–	(989 029)
Переводы в Этап 1	389 409	(389 409)	–	–
Переводы в Этап 2	(342 318)	342 318	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(133 783)	258 841	–	125 058
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(43 443)	(404 831)	–	(448 274)
Курсовые разницы	(464)	–	–	(464)
На 31 декабря 2020 г.	314 819	38 134	–	352 953

Ниже представлен анализ изменений номинальной стоимости и соответствующих ОКУ применительно к обязательствам по предоставлению денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

Обязательства по предоставлению кредитов

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Подверженность риску на 1 января 2020 г.	1 775 169	605 146	–	2 380 315
Новые обязательства, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	7 779 746	1 911 869	–	9 691 615
Обязательства, признание которых было прекращено или срок которых истек (исключая списания)	(8 035 158)	(2 378 175)	–	(10 413 333)
Переводы в Этап 1	1 694	(1 694)	–	–
Переводы в Этап 2	(392 372)	392 372	–	–
Курсовые разницы	9 553	–	–	9 553
На 31 декабря 2020 г.	1 138 632	529 518	–	1 668 150

Обязательства по предоставлению кредитов

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2020 г.	34 295	139 556	–	173 851
Новые обязательства, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	1 421 289	572 676	–	1 993 965
Обязательства, признание которых было прекращено или срок которых истек (исключая списания)	(1 245 755)	(516 433)	–	(1 762 188)
Переводы в Этап 1	372	(372)	–	–
Переводы в Этап 2	(32 634)	32 634	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(1 905)	16 833	–	14 928
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(83 178)	(6 480)	–	(89 658)
Курсовые разницы	335	–	–	335
На 31 декабря 2020 г.	92 819	238 414	–	331 233

(в тысячах российских рублей)

16. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Обязательства кредитного характера (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений номинальной стоимости и соответствующих ОКУ применительно к банковским гарантиям за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

Банковские гарантии	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Подверженность риску на 1 января 2019 г.	6 091 651	3 715 656	707	9 808 014
Новые обязательства, в т.ч. в рамках ранее заключенных рамочных соглашений	7 289 124	5 031 577	–	12 320 701
Обязательства, признание которых было прекращено или срок которых истек (исключая списания)	(5 499 045)	(6 550 502)	(1 493)	(12 051 040)
Переводы в Этап 1	266 450	(266 450)	–	–
Переводы в Этап 2	(2 249 859)	2 249 859	–	–
Переводы в Этап 3	(1 244 226)	–	1 244 226	–
Уплаченные суммы	(491 856)	(52 601)	(1 243 440)	(1 787 897)
Курсовые разницы	(79)	–	–	(79)
На 31 декабря 2019 г.	4 162 160	4 127 539	–	8 289 699

Банковские гарантии	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2019 г.	454 924	305 538	–	760 462
Новые обязательства, в т.ч. в рамках ранее заключенных рамочных соглашений	433 632	518 812	–	952 444
Обязательства, признание которых было прекращено или срок которых истек (исключая списания)	(412 374)	(731 400)	(786)	(1 144 560)
Переводы в Этап 1	70 576	(70 576)	–	–
Переводы в Этап 2	(106 477)	106 477	–	–
Переводы в Этап 3	(12 779)	–	12 779	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(22 796)	54 639	1 231 447	1 263 290
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(82 772)	101 526	–	18 754
Уплаченные суммы	(35 781)	(40 447)	(1 243 440)	(1 319 668)
Курсовые разницы	3 392	–	–	3 392
На 31 декабря 2019 г.	289 545	244 569	–	534 114

Ниже представлен анализ изменений номинальной стоимости и соответствующих ОКУ применительно к обязательствам по предоставлению денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

Обязательства по предоставлению кредитов	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Подверженность риску на 1 января 2019 г.	345 307	462 275	–	807 582
Новые обязательства, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	9 405 886	1 865 373	–	11 271 259
Обязательства, признание которых было прекращено или срок которых истек (исключая списания)	(7 841 911)	(1 851 061)	–	(9 692 972)
Переводы в Этап 1	131 511	(131 511)	–	–
Переводы в Этап 2	(260 070)	260 070	–	–
Курсовые разницы	(5 554)	–	–	(5 554)
На 31 декабря 2019 г.	1 775 169	605 146	–	2 380 315

(в тысячах российских рублей)

16. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Обязательства кредитного характера (продолжение)**

Обязательства по предоставлению кредитов	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2019 г.	30 306	105 444	–	135 750
Новые обязательства, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	2 239 706	442 847	–	2 682 553
Обязательства, признание которых было прекращено или срок которых истек (исключая списания)	(2 058 275)	(458 337)	–	(2 516 612)
Переводы в Этап 1	28 695	(28 695)	–	–
Переводы в Этап 2	(16 273)	16 273	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(16 676)	27 787	–	11 111
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(172 702)	34 237	–	(138 465)
Курсовые разницы	(486)	–	–	(486)
На 31 декабря 2019 г.	34 295	139 556	–	173 851

Страхование

Банк не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

17. Чистые процентные доходы

Чистые процентные доходы включают в себя следующие позиции:

	2020 г.	2019 г.
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты клиентам	2 285 936	3 205 453
Средства в кредитных организациях (в т.ч. по договорам обратного репо)	31 680	44 263
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	2 317 616	3 249 716
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 364 777	3 573 405
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	323 266	266 399
Финансовая аренда	38 069	–
Прочие процентные доходы	3 726 112	3 839 804
Процентные доходы	6 043 728	7 089 520
Средства кредитных организаций	1 894 515	3 166 658
Средства клиентов	307 664	573 020
Задолженность перед Банком России	135 496	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	48 281	53 721
Процентные расходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	2 385 956	3 793 399
Обязательства по аренде	23 158	13 465
Прочие процентные расходы	23 158	13 465
Процентные расходы	2 409 114	3 806 864
Чистые процентные доходы	3 634 614	3 282 656

(в тысячах российских рублей)

18. Чистые (расходы)/доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистые (расходы)/доходы по операциям с активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 291 096)	13 916 819
Производные финансовые инструменты	(1 050 054)	1 382 126
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	(589 046)	338 481
Чистые (расходы)/доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>(2 930 196)</u>	<u>15 637 426</u>

Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за год, закончившийся 31 декабря 2020 г., составил 2 930 196 тыс. руб. против прибыли 15 637 426 тыс. руб. за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., что связано в существенной степени с макроэкономической нестабильностью на фоне глобального шока от коронавирусной пандемии. В начале 2020 года произошло значительное изменение курсов валют, падение котировок на финансовых рынках, снижение цен на нефть и газ и снижение уровней промышленного производства.

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

19. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Предоставление банковских гарантий	235 989	192 353
Брокерское обслуживание	220 422	295 319
Расчетные и кассовые операции	50 988	48 990
Перевод денежных средств	26 232	38 116
Операции с иностранной валютой	13 702	19 909
Прочее	8 197	16 756
Комиссионные доходы	<u>555 530</u>	<u>611 443</u>
Операции с ценными бумагами	38 486	8 978
Агентские комиссии	25 627	10 789
Перевод денежных средств	23 291	26 787
Расчетные операции	17 264	36 654
Депозитарные услуги	7 855	6 365
Операции с иностранной валютой	4 162	2 383
Операции с денежными средствами	2 870	4 613
Прочее	555	764
Комиссионные расходы	<u>120 110</u>	<u>97 333</u>
Чистые комиссионные доходы	<u>435 420</u>	<u>514 110</u>

20. Дивиденды полученные

Дивиденды полученные включают в себя:

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Дивиденды от вложений в акции		
Российских корпораций	1 731 951	2 536 027
Российских кредитных организаций	249 643	160 002
Организаций-нерезидентов	45 711	44 413
	<u>2 027 305</u>	<u>2 740 442</u>

(в тысячах российских рублей)

20. Дивиденды полученные (продолжение)

В 2020 году Банк получил дивиденды от российских корпораций на общую сумму 1 731 951 тыс. руб., из них 224 298 тыс. руб. от ПАО «МТС», 212 596 тыс. руб. от ПАО «Газпром» и 189 001 тыс. руб. от ПАО «ГМК Норильский никель».

В 2019 году Банк получил дивиденды от российских корпораций на общую сумму 2 536 027 тыс. руб., из них 397 915 тыс. руб. от ПАО «Нижнекамскнефтехим», 379 051 тыс. руб. от ПАО «Татнефть» и 190 116 тыс. руб. от ПАО «ГМК Норильский никель».

21. Прочие доходы

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Сделки уступки прав требований	112 908	626 769
Переплата пеней по налогу на прибыль	75 296	-
Арендная плата	68 962	75 442
Корректировка отложенной нефиксированной части оплаты труда	61 800	-
Доходы от списания не востребовавшейся кредиторской задолженности	50 728	15
Доход от выбытия инвестиционной недвижимости	45 701	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 153	51
Изменение справедливой стоимости инвестиционной недвижимости (Примечание 11)	2 940	-
Прочее	108 045	40 473
Прочие доходы	<u>547 533</u>	<u>742 750</u>

22. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Вознаграждения сотрудников	574 040	603 028
Отчисления на социальное обеспечение	140 193	143 602
Расходы на персонал	<u>714 233</u>	<u>746 630</u>
Расходы от модификации кредитов и прочие расходы от признания ПСКО	224 107	1 794 600
Содержание и аренда помещений	91 127	73 381
Юридические, консультационные и профессиональные услуги	73 606	49 678
Операционные налоги	62 273	44 928
Услуги связи	61 607	48 682
Страхование депозитов	23 047	32 489
Содержание инвестиционной недвижимости	19 756	13 003
Офисные принадлежности	16 317	10 888
Ремонт и техническое обслуживание	12 249	7 657
Представительские расходы	11 636	16 622
Штрафные санкции (в т.ч. пени по налогу на прибыль)	8 564	136 078
Маркетинг и реклама	6 620	7 825
Страхование	2 171	2 155
Благотворительность	1 737	11 462
Командировочные и сопутствующие расходы	1 172	8 176
Изменение справедливой стоимости инвестиционной недвижимости	-	31 800
Прочее	30 022	26 663
Прочие операционные расходы	<u>646 011</u>	<u>2 316 087</u>

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками

Введение

Система управления рисками и капиталом является частью общей системы корпоративного управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации *Стратегии Банка*, утвержденной Советом директоров.

Процесс управления рисками осуществляется в соответствии со *Стратегией управления рисками и капиталом* в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

Структура управления рисками

Организационная структура Банка сформирована с учетом исключения конфликта интересов и обеспечивает *разделение функций* и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников *при принятии и управлении рисками* следующим образом:

- ▶ *подразделения*, принимающие риски в процессе реализации *Стратегии* поддерживают оптимальное соотношение доходности и риска, осуществляют последующий мониторинг принятых решений;
- ▶ *подразделения*, отвечающие за управление рисками, разрабатывают стандарты управления рисками, обеспечивая непосредственный процесс организации соответствующих информационных потоков, определяют необходимые лимиты и ограничения, проводят мониторинг уровня рисков и формируют отчетность для предоставления органам управления Банка;
- ▶ *аудит системы управления рисками* проводит оценку эффективности системы управления рисками и информирует органы управления Банка (Правление, Совет директоров) о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и действиях, предпринятых для их устранения.

К *внутренним структурам Банка, принимающим риски*, относятся следующие органы управления:

Общее собрание акционеров Банка:

- ▶ принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала, дроблении/консолидации акций, выпуске/конвертации облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- ▶ принимает решение о выплате дивидендов;
- ▶ утверждает Устав Банка.

Совет директоров Банка:

- ▶ определяет приоритетные направления развития, включая утверждение *Стратегии развития и параметров бюджета*;
- ▶ утверждает основополагающие направления и критерии в системе управления рисками и капиталом, включая *Стратегию по рискам* и такие параметры как *склонность к риску и целевые уровни риска*, а также утверждает *практические процедуры управления рисками и капиталом* применительно к рискам, признаваемым значимыми для деятельности Банка;
- ▶ определяет составы комитетов, принимающих риски;
- ▶ контролирует и оценивает отчеты по соблюдению лимитов и результаты стресс-тестирования на достаточность капитала;
- ▶ принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе Банка, в том числе принимает решение о привлечении дополнительного капитала в формате субординированных форм заимствования;
- ▶ оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала в целом.

Правление Банка:

- ▶ утверждает *процедуры управления рисками и капиталом* применительно ко всем видам рисков, присущих деятельности Банка (за исключением значимых), в том числе в части распределения полномочий и сфер ответственности подразделений и отдельных сотрудников, в том числе через установление ограничений на виды рисков и/или видов операций (лимитов);
- ▶ утверждает лимиты по отдельным видам операций, активов, рисков;
- ▶ обеспечивает условия для эффективной реализации системы ВПОДК в целом и поддержания достаточности капитала на уровне, отвечающем бизнес-потребностям Банка условиям минимизации присущих рисков.

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Председатель Правления Банка:

- ▶ обеспечивает выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК);
- ▶ рассматривает текущую отчетность в рамках ВПОДК;
- ▶ принимает решение о вынесении вопросов на Совет директоров, Правление, уполномоченные Комитеты.

Помимо органов управления, непосредственно принимающих риски, в процесс принятия рисков, в том числе в процесс их предварительной экспертизы (на предмет соответствия внутренним документам и применимым законодательным нормам), расчета, оценки влияния на итоговые показатели деятельности и т.п., – вовлечены следующие Комитеты при Правлении и структурные подразделения:

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) – утверждает лимиты по отдельным видам операций, активов и рисков (в том числе распределяет планируемую величину кредитного риска между соответствующими подразделениями), рассматривает промежуточные отчеты, подготавливаемые в рамках системы ВПОДК, а также определяет требования к капиталу со стороны операций структурных подразделений Банка.

Кредитный комитет – принимает решения о заключении кредитных сделок, определяет лимиты на заемщиков (группу связанных заемщиков) и условия проведения и последующего сопровождения каждой конкретной сделки кредитного характера (за исключением сделок репо и иных операций на финансовых рынках, которые подвержены кредитному риску).

Клиентский комитет – рассматривает и принимает решения о введении в действие новых банковских продуктов/услуг, в том числе по результатам систематизации экспертизы, проведенной Правовым управлением и иными подразделениями Банка на предмет соблюдения норм применимого законодательства и внутренних регламентирующих документов.

Главное управление казначейских операций (Казначейство) – в рамках Стратегии развития Банка осуществляет формирование структуры фондовых активов Банка и производных финансовых инструментов, оперативно управляет портфелями привлеченных и размещенных ресурсов, определяет внутренние ставки привлечения и размещения, управляет ликвидностью Банка, а также определяет инструменты и способы хеджирования рыночного риска, присущего деятельности Банка.

К внутренним структурным подразделениям Банка, отвечающим за управление рисками, относятся:

Управление оценки рисков (УОР):

- ▶ разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками Банка в целом, в том числе разрабатывает методики выявления, расчета и мониторинга рисков (значимых и не являющихся таковыми), формирует мнение относительно способов их минимизации, участвует в определении отдельных параметров стресс-тестирования;
- ▶ применительно к коммерческому кредитному портфелю определяет справедливую стоимость кредитных требований для целей МСФО и контролирует наличие и состояние имущества в залоге;
- ▶ участвует в формировании комплекса документации по системе ВПОДК;
- ▶ для единоличного и коллегиального органов управления Банка формирует агрегированную отчетность об уровне существенных рисков, присущих деятельности Банка, в объеме необходимом для принятия надлежащих управленческих решений;
- ▶ поддерживает актуализацию применяемых моделей оценки рисков и моделей управления рисками.

Главное финансовое управление (ГФУ):

- ▶ формирует проекты Стратегии развития и Бюджета Банка, прочие документы по бизнес-планированию, с учетом целевых параметров склонности к риску и комплекса установленных лимитов;
- ▶ формирует предложения по значениям лимитов, склонности к риску, целевым показателям риска, обеспечивает согласование предлагаемых параметров с подразделениями, принимающими соответствующие риски;
- ▶ осуществляет расчет, мониторинг и интерпретацию показателей работы Банка (в целом и по отдельным направлениям), готовит аналитические материалы (управленческую отчетность) для целей принятия управленческих решений руководством Банка;
- ▶ осуществляет контроль за отдельными видами рисков Банка и комплексный контроль за соблюдением уровня всех принимаемых Банком рисков, в том числе проводит агрегированное стресс-тестирование достаточности капитала;
- ▶ осуществляет методологическую поддержку в процессах выявления и оценки отдельных видов риска, а также формирует мнение относительно способов минимизации рисков.

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Служба внутреннего контроля (СВК) осуществляет функции по управлению регуляторным риском.

Отдел сводной бухгалтерской отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности осуществляет расчет обязательных нормативов, установленных Банком России, и предоставляет данную информацию ГФУ и единоличному органу управления для целей контроля и принятия своевременных управленческих решений.

Единственным внутренним структурным подразделением Банка, отвечающим за аудит системы управления рисками, является Служба внутреннего аудита, которая на постоянной основе осуществляет контроль за соответствием процесса управления рисками утвержденным внутренним документам и установленным требованиям Банка России в предварительном, текущем и последующем порядке.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Идентификация рисков и оценка их значимости в рамках ВПОДК осуществляется один раз в год и завершается до начала цикла ежегодного бизнес-планирования. В случае если в спектре внешних и внутренних факторов, влияющих на структуру рисков Банка, произошли существенные изменения (в частности, существенно изменена структура активов Банка, существенно изменена ключевая ставка Банка России и т.п.), может быть проведена внеплановая идентификация и оценка значимости рисков.

В Банке разработаны соответствующие политики и процедуры управления рисками, методология измерения данных рисков и оценки соответствующих требований к капиталу, а также установлена система лимитов для контроля данных рисков.

В рамках системы ВПОДК Банк определяет *склонность к риску (аппетит к риску) и планируемый капитал*.

При планировании *склонности к риску* Банк исходит из комплекса внутренних и внешних факторов, включая: текущую структуру рисков и капитала, величину значимых рисков, плановую структуру баланса, результаты стресс-тестов по рискам, рекомендации и планируемые нововведения регулятора, известные прогнозы по макроэкономическим показателям и инвестиционной активности, прочие существенные факторы экономического и политического характера.

Склонность к риску в обязательном порядке включает «запас прочности» (буфер) по капиталу в отношении любых рисков, оценка которых не определяется с высокой степенью точности (например, оценка нефинансовых рисков). Данный показатель устанавливается Советом директоров Банка на соответствующий горизонт планирования (как правило, на ежегодной основе, к моменту начала цикла ежегодного бизнес-планирования).

Планирование капитала Банк осуществляет на основании долгосрочной *Стратегии* и с учетом краткосрочных финансовых планов (горизонт планирования составляет 12 месяцев).

Для целей последующего управления и контроля за рисками в рамках ВПОДК *планируемый капитал* и *планируемый показатель склонности к рискам* трансформируются в *систему лимитов*, представляющую собой совокупность лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков, подразделениям, осуществляющим принятие рисков, прочих лимитов, необходимых для оценки текущего уровня рисков и для планирования надлежащих управленческих действий.

Система лимитов является многоуровневой структурой, включающей лимиты на активы (вложения) и лимиты на подверженность рискам (лимиты на потенциальный убыток) – как в абсолютных, так и в относительных единицах.

Система внутреннего контроля Банка включает *элементы и механизмы контроля* над соблюдением лимитов, в частности, *спектр сигнальных показателей о степени загрузки (утилизации) лимитов*.

Снижение риска

Информация о достижении установленных *сигнальных значений и/или несоблюдении установленных лимитов* любого уровня незамедлительно доводится до сведения Совета директоров Банка, Правления Банка, Комитета по управлению активами и пассивами, руководителей Управления оценки рисков и Казначейства.

Для каждого *сигнального показателя* Банком разработаны корректирующие мероприятия (в разрезе соответствующих рисков), в том числе меры по снижению принятых рисков и/или меры по перераспределению и увеличению капитала.

Систематизация сведений о соблюдении лимитов по значимым рискам, в том числе сведений о степени их загрузки (достижение сигнальных значений) осуществляется Управлением оценки рисков на ежедневной основе.

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск

Под *кредитным риском* понимается риск возникновения у Банка потерь в результате невыполнения (ненадлежащего выполнения) заемщиками или контрагентами договорных обязательств перед Банком.

Целью управления кредитным риском является поддержание риска, принимаемого на себя Банком, на уровне, соответствующем стратегическим задачам развития деятельности. Управление кредитным риском осуществляется также в целях:

- ▶ выявления, измерения и определения приемлемого для Банка уровня кредитного риска;
- ▶ принятия мер по поддержанию кредитного риска и на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- ▶ постоянного контроля за объемами принимаемого Банком кредитного риска.

Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Данная процедура позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Для целей управления и контроля кредитного риска Банк использует принцип «трех линий обороны», определенный документом Базельского комитета при Банке международных расчетов «*Принципы корпоративного управления для банков*» (июль, 2015 год), что практически реализуется путем организации *трехуровневой системы*:

- ▶ на уровне подразделений, принимающих риски (Кредитный комитет, Казначейство), и на уровне операционных подразделений, осуществляющих документальное оформление и регистрацию кредитных операций;
- ▶ на уровне подразделений информационно-аналитических и контрольных функций; и
- ▶ на уровне подразделений исключительно контрольных функций.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей отчета о финансовом положении, включая производные инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о неттинге и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 8.

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Оценка обесценения*

Банк рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта</i> представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Вероятность дефолта может оцениваться как за период 12 месяцев, так и за полный срок действия финансового инструмента.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	<i>Величина, подверженная риску дефолта</i> , представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	<i>Уровень потерь при дефолте</i> представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD и принимается равным 100% по всем группам необеспеченных активов. При определении итогового уровня потерь Банк учитывает обеспечение в соответствии с «простым» подходом, рекомендованным Базельским комитетом по банковскому надзору при Банке международных расчетов.

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок или ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной основе.

Банк разработал политику для осуществления оценки на конец каждого квартала в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, в том числе путем учета изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Банк объединяет предоставленные им кредиты в следующие группы:

Этап 1:	При первоначальном признании кредита Банк признает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу (корзине) 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2. Влияние ряда нефинансовых факторов (например, непредставление отчетности Заемщика, дефолт компаний из группы связанных компаний с Заемщиком и др.) может оказать существенное влияние на рост оценочного резерва.
Этап 2:	Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу (корзине) 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа (корзины) 3. Влияние ряда нефинансовых факторов (например, непредставление отчетности Заемщика, дефолт компаний из группы связанных компаний с Заемщиком и др.) может оказать существенное влияние на рост оценочного резерва.
Этап 3:	Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает оценочный резерв в сумме, равной 100%.
ПСКО:	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признается процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Определение дефолта

Решение о дефолте принимается в отношении Заемщика (и всех его финансовых инструментов) коллегиально Кредитным Комитетом Банка в ходе анализа условий, свидетельствующих о возможности дефолта. Основанием для констатации дефолта является выявление любого из следующих условий, если не определено технического/несущественного характера данного условия.

Перечень условий, рассматриваемых для констатации дефолта:

- ▶ банкротство (под которым понимается введение в отношении Заемщика на основании решения суда процедуры наблюдения, конкурсного производства, финансового оздоровления, ликвидация организации (за исключением слияния или изменения организационно-правовой формы), а также, в случае если Банк или Заемщик сам подали иск на банкротство);
- ▶ наложение ареста третьей стороной на большую часть бизнес-образующего имущества Заемщика, без которого компания не может вести хозяйственную деятельность, направленную на погашение обязательств;
- ▶ принятие уполномоченным органом управления Банка решения о досрочном взыскании задолженности по любому из обязательств Заемщика перед Банком;
- ▶ дефолт по обязательству (кросс-дефолт), который означает объявление дефолта по любому другому обязательству данного Заемщика Банку;
- ▶ отказ или мораторий, при котором Заемщик отказывается от совершения платежа или оспаривает юридическую силу обязательства;
- ▶ переуступка прав требования (цессия) одного из обязательств Заемщика с существенными экономическими потерями для Банка (более 10% от суммы основного долга и/или процентов, начисленных за пользование кредитными средствами);
- ▶ произведено существенное (более 10% от суммы основного долга и/или процентов, начисленных за пользование кредитными средствами) частичное списание задолженности Заемщика перед Банком (прощение части долга);
- ▶ реструктуризация задолженности (перенос возврата основного долга и/или процентов на конец срока в случае изначальной дифференциации погашения; снижение эффективной процентной ставки ниже пределов возможного рыночного горизонта), связанная с финансовыми трудностями Заемщика, сопровождающимися снижением кредитного рейтинга на уровень СС и ниже;
- ▶ устойчивая неплатежеспособность, подразумевающая невыплату Заемщиком Банку в определенный договором срок любой суммы основного долга и/или процентов с просрочкой, превышающей 90 последовательно идущих календарных дней (за исключением технической просрочки), а также нарушение сроков исполнения обязательств перед третьими лицами по сопоставимым суммам длительностью более 90 календарных дней;
- ▶ решение Арбитражного суда и/или налогового органа об аресте расчетных счетов Заемщика (при этом в индивидуальном порядке рассматривается существенность суммы и срока ареста по расчетным счетам, а также вероятность исполнения организацией в короткие сроки решения соответствующего органа, повлекшего арест расчетных счетов).

Присвоение внутреннего рейтинга и процесс оценки вероятности дефолта

Модели присвоения уровней внутреннего рейтинга разрабатываются независимым Управлением оценки рисков Банка. В моделях используется как количественная, так и качественная информация, которая может оказать влияние на поведение заемщика. Где это практически осуществимо, также используется информация национальных и международных рейтинговых агентств. Значения внутренних рейтингов и вероятности дефолта, присвоенных каждому контрагенту (в том числе вероятность дефолта на групповой основе), в обязательном порядке учитывают прогнозные макроэкономические сценарии (в том числе стрессовые), а также оценку вероятности дефолта на весь срок для активов со значительно увеличившимся кредитным риском по сравнению с датой первоначального признания.

Наличие просрочки 30-90 дней на дату оценки по любому из финансовых инструментов Заемщика является фактором обесценения, который может повлиять на кредитный риск.

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Казначейские и межбанковские отношения*

Казначейские и межбанковские отношения Банка включают отношения с контрагентами, такими как организации по оказанию финансовых услуг, банки, брокеры-дилеры, биржи и клиринговые организации. Для оценки таких отношений Управление оценки рисков Банка применяет внешние рейтинги, присвоенные международными и/или российскими рейтинговыми агентствами.

Коммерческое кредитование

Оценка кредитного риска заемщиков юридических лиц основана на внутренней модели, которая учитывает различную историческую, текущую и прогнозную информацию, такую как:

- ▶ финансовая информация, которая включает данные о полученных и ожидаемых результатах, коэффициенты платежеспособности, коэффициенты ликвидности и любые другие коэффициенты, уместные для оценки финансовых результатов деятельности клиента;
- ▶ внутренняя информация о качестве обслуживания долга, наличии реструктуризаций, целях предоставления кредитных средств, источниках погашения долга;
- ▶ макроэкономическая информация (данные о курсе доллара США к рублю, уровне резервирования и уровне просрочки по банковской системе и др.);
- ▶ другая обоснованная и подтверждаемая информация о качестве управления и возможностях клиента, которая уместна для определения результатов деятельности организации.

Банк использует следующие уровни внутреннего кредитного рейтинга:

<i>Порядковый номер рейтингового разряда (внутренний рейтинг)</i>	<i>Кредитный рейтинг (эквивалентный международному)</i>	<i>Границы вероятностей дефолта, %</i>	<i>Описание уровня внутреннего рейтинга</i>
1	ВВВ- и выше	до 0,4	Высокий
2			
3			
4	от ВВ+ до В-	0,4-9,0	Стандартный
5			
6			
7			
8			
9			
10	ССС+ и ниже	9,0-100,0	Низкий
11			
12			
13			
14			
15			
16			
17			
18			
19	D	100,0	Дефолт

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Значительное увеличение кредитного риска

Банк постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под обесценение по инструменту или портфелю инструментов (т.е. в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Банк анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания. Банк считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если выявлен хотя бы один из нижеперечисленных факторов:

- ▶ внутренний кредитный рейтинг клиента на дату оценки определен на уровне не выше ССС+ и снизился по сравнению с датой первоначального признания;
- ▶ внутренний кредитный рейтинг клиента на дату оценки снизился более чем на 3 разряда по сравнению с его внутренним кредитным рейтингом на дату первоначального признания;
- ▶ имела место реструктуризация задолженности, не связанная с финансовыми трудностями клиента (не являющаяся признаком дефолта).

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

В зависимости от факторов, указанных ниже, Банк рассчитывает ОКУ либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе.

Классы активов, по которым Банк рассчитывает ОКУ на индивидуальной основе, включают следующие:

- ▶ портфель коммерческого кредитования;
- ▶ кредиты физическим лицам, размер которых превышает 1% от величины собственных средств Банка;
- ▶ казначейские и межбанковские отношения (например, средства в банках, эквиваленты денежных средств и долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости и по ССПСД);
- ▶ финансовые активы, которые были классифицированы как ПСКО в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа в результате реструктуризации долга.

Классы активов, по которым Банк рассчитывает ОКУ на групповой основе, включают следующие:

- ▶ кредиты физическим лицам, размер которых не превышает 1% от величины собственных средств Банка;
- ▶ дебиторская задолженность;
- ▶ требования Банка по комиссиям;
- ▶ требования Банка по прочим операциям и прочим финансово-хозяйственным операциям.

Банк объединяет данные финансовые активы в однородные группы в зависимости от класса актива и вида кредитного продукта (для операций кредитования физических лиц).

Кредитование физических лиц

Оценка ОКУ по кредитам физическим лицам осуществляется Банком на групповой основе за исключением единичных кредитов, по которым не соблюдается количественный критерий. Кредиты физическим лицам распределяются по соответствующим портфелям, сформированным исходя из продуктов Банка, а именно:

- ▶ кредитование сотрудников Банка;
- ▶ овердрафты по банковским картам;
- ▶ прочие кредиты.

В рамках портфелей выделены подпортфели с реструктуризированными ссудами, а также портфель проблемных кредитов физическим лицам и портфель дефолтов по кредитам.

Портфель проблемных кредитов, а также подпортфели с реструктуризированными ссудами условно отнесены Банком к Этапу 2, портфель дефолтов – к Этапу 3. Все иные портфели (стандартные) отнесены к Этапу 1.

Итоговая вероятность дефолта заемщиков – физических лиц определяется на групповой основе исходя из соответствующего прогнозного значения среднегодовой опорной частоты дефолтов, определенного в соответствии с внутренней методикой, за исключением кредитов физическим лицам инвестиционного характера, проблемных кредитов физическим лицам, дефолтов по кредитам (ОКУ для портфеля дефолтов равно 100%), ставки по которым определены вменением.

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Кредитное качество по классам финансовых активов*

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов, как описано выше. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанном с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

<i>На 31 декабря 2020 г.</i>	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Остатки средств на счетах в ЦБ РФ	5	2 355 220	–	–	2 355 220
Высокий рейтинг		2 355 220	–	–	2 355 220
Средства в кредитных организациях	7	5 808 997	–	6 501	5 815 498
Высокий рейтинг		5 746 547	–	–	5 746 547
Стандартный рейтинг		51 183	–	–	51 183
Низкий рейтинг		11 267	–	–	11 267
Дефолт		–	–	6 501	6 501
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	6 516 867	16 535 116	2 268 112	25 320 095
<i>- Кредиты, предоставленные юридическим лицам</i>		6 308 413	14 734 899	1 946 946	22 990 258
Высокий рейтинг		73 138	–	–	73 138
Стандартный рейтинг		1 614 684	3 208 550	–	4 823 234
Низкий рейтинг		4 620 591	11 526 349	–	16 146 940
Дефолт		–	–	1 946 946	1 946 946
<i>- Кредиты, предоставленные физическим лицам</i>		202 466	503 834	321 166	1 027 466
кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе		160 011	227 958	–	387 969
дефолты по кредитам		–	–	321 166	321 166
кредиты инвестиционного характера		–	261 110	–	261 110
кредиты сотрудникам		13 701	2 768	–	16 469
овердрафты по банковским картам		10 752	–	–	10 752
прочие кредиты		18 002	11 998	–	30 000
<i>- Чистые инвестиции в финансовую аренду</i>		5 988	1 296 383	–	1 302 371
Стандартный рейтинг		–	227 004	–	227 004
Низкий рейтинг		5 988	1 069 379	–	1 075 367
Банковские гарантии	16	12 476 432	249 187	–	12 725 619
Высокий рейтинг		157 404	–	–	157 404
Стандартный рейтинг		11 333 404	–	–	11 333 404
Низкий рейтинг		985 624	249 187	–	1 234 811
Обязательства по предоставлению кредитов	16	1 138 632	529 518	–	1 668 150
Стандартный рейтинг		737 717	156 562	–	894 279
Низкий рейтинг		354 470	267 642	–	622 112
Без рейтинга		46 445	105 314	–	151 759
Итого		28 296 148	17 313 821	2 274 613	47 884 582

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

<i>На 31 декабря 2019 г.</i>	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Остатки средств на счетах в ЦБ РФ	5	2 891 677	–	–	2 891 677
Высокий рейтинг		2 891 677	–	–	2 891 677
Средства в кредитных организациях	7	4 708 121	–	7 125	4 715 246
Высокий рейтинг		4 637 775	–	–	4 637 775
Стандартный рейтинг		60 990	–	–	60 990
Низкий рейтинг		9 356	–	–	9 356
Дефолт		–	–	7 125	7 125
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	11 960 475	13 168 839	2 335 386	27 464 700
- Кредиты, предоставленные юридическим лицам		8 766 886	10 166 826	1 970 088	20 903 800
Стандартный рейтинг		2 651 468	2 339 190	–	4 990 658
Низкий рейтинг		6 115 418	7 827 636	–	13 943 054
Дефолт		–	–	1 970 088	1 970 088
- Кредиты, предоставленные по соглашениям обратного репо		1 231 339	–	–	1 231 339
Низкий рейтинг		1 231 339	–	–	1 231 339
- Кредиты, предоставленные физическим лицам		1 957 515	1 691 302	365 298	4 014 115
кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе		1 872 659	1 489 321	–	3 361 980
дефолты по кредитам		–	–	365 298	365 298
кредиты инвестиционного характера		50 000	189 884	–	239 884
овердрафты по банковским картам		16 279	–	–	16 279
кредиты сотрудникам		7 329	3 268	–	10 597
проблемные кредиты		–	788	–	788
прочие кредиты		11 248	8 041	–	19 289
- Чистые инвестиции в финансовую аренду		4 735	1 310 711	–	1 315 446
Низкий рейтинг		4 735	1 310 711	–	1 315 446
Банковские гарантии	16	4 162 160	4 127 539	–	8 289 699
Высокий рейтинг		38 000	–	–	38 000
Стандартный рейтинг		3 142 915	3 449 033	–	6 591 948
Низкий рейтинг		981 245	678 506	–	1 659 751
Обязательства по предоставлению кредитов	16	1 775 170	605 145	–	2 380 315
Стандартный рейтинг		324 675	167 869	–	492 544
Низкий рейтинг		1 363 954	337 673	–	1 701 627
Без рейтинга		86 541	99 603	–	186 144
Итого		25 497 603	17 901 523	2 342 511	45 741 637

Более подробная информация об оценочном резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 8.

Банковские гарантии и обязательства по предоставлению кредитов также проверяются на предмет обесценения, и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается аналогичным образом, как и в случае кредитов.

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Нижне представлена концентрация финансовых активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2020 г.				2019 г.			
	Россия	ОЭСР	Страны не ОЭСР	Итого	Россия	ОЭСР	Страны не ОЭСР	Итого
Активы								
Денежные средства и счета в Банке России	3 703 074	-	-	3 703 074	4 256 666	-	-	4 256 666
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	76 530 193	587 815	1 039 688	78 157 696	78 486 708	3 019 246	137 089	81 643 043
Средства в кредитных организациях	5 108 322	691 620	658	5 800 600	3 702 533	993 176	635	4 696 344
Кредиты клиентам	14 249 233	73 131	-	14 322 364	13 590 841	-	-	13 590 841
Прочие финансовые активы	95 140	171 096	-	266 236	285 515	92 755	-	378 270
Итого финансовые активы	99 685 962	1 523 662	1 040 346	102 249 970	100 322 263	4 105 177	137 724	104 565 164
Основные средства и активы в форме права пользования	325 449	-	-	325 449	282 828	-	-	282 828
Прочие нефинансовые активы	588 744	-	-	588 744	604 202	-	-	604 202
Итого нефинансовые активы	914 193	-	-	914 193	887 030	-	-	887 030
Итого активы	100 600 155	1 523 662	1 040 346	103 164 163	101 209 293	4 105 177	137 724	105 452 194
Обязательства								
Средства кредитных организаций	44 535 573	-	-	44 535 573	35 680 797	-	-	35 680 797
Средства клиентов	16 151 446	5 790	656 994	16 814 230	19 265 867	7 033	8 355 751	27 628 651
Выпущенные долговые ценные бумаги	219 286	-	-	219 286	763 303	-	-	763 303
Прочие финансовые обязательства	356 827	26 573	-	383 400	330 499	-	-	330 499
Итого финансовые обязательства	61 263 132	32 363	656 994	61 952 489	56 040 466	7 033	8 355 751	64 403 250
Прочие резервы	696 299	-	-	696 299	724 208	-	-	724 208
Обязательства по текущему налогу на прибыль	40 960	-	-	40 960	106 802	-	-	106 802
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	1 035 376	-	-	1 035 376	1 519 968	-	-	1 519 968
Прочие нефинансовые обязательства	127 400	1 116	121 835	250 351	308 712	-	-	308 712
Итого нефинансовые обязательства	1 900 035	1 116	121 835	2 022 986	2 659 690	-	-	2 659 690
Итого обязательства	63 163 167	33 479	778 829	63 975 475	58 700 156	7 033	8 355 751	67 062 940
Нетто-позиция по активам и обязательствам	37 436 988	1 490 183	261 517	39 188 688	42 509 137	4 098 144	(8 218 027)	38 389 254

Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) по причине неблагоприятного изменения рыночной (справедливой) стоимости ценных бумаг, а также по причине неблагоприятной динамики параметров сделок, являющихся производными финансовыми инструментами, неблагоприятной динамики курсов иностранных валют, процентных ставок, цен на драгоценные металлы, биржевые товары и сырье, а также иных рыночных факторов, оказывающих влияние на открытые Банком позиции.

Подверженность Банка рыночному риску обусловлена совершением им операций (сделок) с финансовыми инструментами Торгового портфеля на организованном (биржевом) и неорганизованном (внебиржевом) рынках, а также наличием открытой валютной позиции, сформированной балансовыми и внебалансовыми активами (требованиями) и пассивами (обязательствами).

Рыночные риски, в силу своей многофакторности и сложности управления, находятся в зоне постоянного внимания со стороны руководства Банка. Высокая степень волатильности фондового и валютного рынков требуют от Банка взвешенного подхода к формированию активов, подверженных рыночным рискам, а также наличия методологически надежных и четко применяемых правил измерения рыночного риска и соответствующих механизмов управления этим риском, в том числе плана эффективных действий при неблагоприятной динамике рыночных показателей.

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Целью управления рыночным риском является поддержание адекватной структуры и стоимости активов, подверженных рыночному риску, и таргетируемой величины капитала Банка на фоне изменения рыночных факторов. Данная задача предполагает осуществление комплекса мер по оптимизации и контролю рыночного риска, в том числе контролю соблюдения системы ограничительных параметров (лимитов) и установленного риск-аппетита.

Управление рыночным риском представляет собой непрерывный процесс, начиная от стадии составления Бюджета Банка на планируемый период (и продолжающийся в порядке практического формирования и движения рыночных активов в соответствии с утвержденными Бюджетом и Стратегией развития Банка).

Целевой уровень рыночного риска (склонность к рыночному риску) определяется ежегодно в ходе стандартных процедур планирования и распределения капитала как суммарный предельный показатель активов, взвешенных с учетом рыночного риска, на планируемые даты. Данный показатель по мере необходимости корректируется в ходе выполнения ВПОДК.

Лимитирование состоит в намеренном ограничении уровня принимаемого Банком риска определенной величиной. При этом, такие ограничительные величины рыночного риска сознательно устанавливаются Банком исходя из утвержденных параметров Стратегии управления рисками и капиталом, т.е. исходя из риск-аппетита и риск-капитала, выделенного на покрытие рыночного риска. Установленная в Банке система лимитов рыночного риска имеет многоуровневую структуру и включает в себя:

- ▶ лимиты на совокупный уровень рыночного риска и на отдельные виды рыночных рисков;
- ▶ лимиты объемно-позиционные;
- ▶ лимиты, ограничивающие максимальный убыток;
- ▶ лимиты открытой валютной позиции;
- ▶ другие лимиты и ограничения.

Лимиты рыночных рисков устанавливаются решением соответствующих уполномоченных органов Банка – Совета директоров, Комитета по управлению активами и пассивами – в зависимости от типа/уровня лимита. Соблюдение установленных лимитных ограничений контролируются на регулярной, в том числе ежедневной основе.

В рамках контроля за лимитами Банком устанавливаются сигнальные значения, при приближении к которым осуществляются определенные корректирующие мероприятия в зависимости от типа/уровня лимита и от степени его утилизации (степени приближения к сигнальному значению).

Контрольные и аналитические функции применительно к мониторингу рыночного риска распределяются между *Управлением оценки рисков, Главным финансовым управлением*, органами управления согласно их компетенции. Таким образом, исключение конфликта интересов осуществляется путем разделения функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками.

Оценка рыночного риска заключается в получении численного значения, характеризующего возможные убытки Банка вследствие реализации данного риска, и сопоставление данного значения с соответствующим риск-капиталом (т.е. с частью планируемого капитала Банка, выделенного на покрытие рыночного риска) с целью определения его достаточности для покрытия этих убытков.

Расчет совокупной величины рыночного риска осуществляется Банком на ежедневной основе.

Дополнительно, с целью альтернативного расчета Банк применяет иные (внутренние) модели оценки рыночного риска, а именно:

- ▶ модели оценки рыночного риска, основанные на методологии оценки ожидаемых потерь VaR (Value-at-Risk).

Параметр VaR представляет собой количественную оценку максимально возможной величины потерь вследствие реализации рыночного риска, которая не будет превышена в течение определенного периода времени с заданной степенью вероятности.

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

В соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору Банком используется величина Value-at-Risk, рассчитанная для уровня доверительной вероятности 99% и горизонта прогнозирования 10 дней. Таким образом, в качестве оценки риска принимается максимальная величина потерь, рассчитанная на горизонте 10 дней, которая, с вероятностью 99%, не будет превышена.

Оценка объема ожидаемых потерь осуществляется по всему Торговому портфелю в целом, по отдельным составляющим Торгового портфеля, а также в разрезе каждого финансового инструмента (бумаги), входящего в Торговый портфель.

Оценка объема ожидаемых потерь по Торговому портфелю на основе показателя VaR (Value-at-Risk) осуществляется Банком на ежедневной основе.

Ниже представлен анализ объема ожидаемых потерь по Торговому портфелю на основе показателя VaR:

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
VAR (торговый портфель)	4 797 263	2 703 527

Управлением оценки рисков на регулярной основе (с периодичностью не менее одного раза в квартал), проводится процедура стресс-тестирования: моделирование поведения рынка под действием каких-либо неблагоприятных событий (шоков) и его влияние на Торговый портфель. При этом, под неблагоприятным событием понимается резкое изменение макроэкономических параметров и характеристик внешней среды, негативные события в ключевых для Банка отраслях экономики, а также негативная динамика любых иных индикаторов рынка, влияющих на стоимость соответствующих активов/требований (процентных ставок, курсов валют и т.д.).

Разница между текущей стоимостью Торгового портфеля и полученной «стрессовой» оценкой показывает величину потерь по Торговому портфелю в результате реализации стресс-факторов.

По результатам ежеквартального стресс-тестирования Управление оценки рисков формирует отчет, в случае необходимости – с предложениями по снижению рыночного риска, и направляет его Совету директоров, исполнительным органам Банка, Комитету по управлению активами и пассивами, руководителю Казначейства и руководителям иных заинтересованных подразделений в порядке, определенном Стратегией управления рисками и капиталом.

Результаты стресс-тестирования в обязательном порядке учитываются органами управления Банка при принятии последующих стратегических и тактических решений, в том числе по порядку мер, направленных на управление рыночным риском.

Минимизация рыночного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к потерям, и/или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков от реализации рыночного риска.

Среди общих подходов к минимизации рыночного риска можно обозначить следующее:

- ▶ взвешенное принятие решений о любой операции;
- ▶ внедрение и практическое применение единого подхода к принятию и мониторингу рыночного риска;
- ▶ соблюдение принципов разделения полномочий в части принятия и оценки рыночного риска;
- ▶ стандартизация операций и сделок с финансовыми инструментами.

Среди специальных подходов к минимизации рыночного риска можно обозначить следующее:

- ▶ заключение уравнивающей сделки с производными финансовыми инструментами с целью страхования от возможных потерь;
- ▶ диверсификация вложений в финансовые инструменты, чувствительные к изменению рыночных факторов.

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)**Процентный риск**

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по открытым позициям в долговых ценных бумагах и в других чувствительных к изменению процентных ставок инструментах, которые относятся к Торговому портфелю Банка.

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению справедливой стоимости долговых ценных бумаг, входящих в Торговый портфель Банка в следствии изменения процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 125 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок представлен ниже:

Изменение	Влияние на финансовый результат 2020 г.	Влияние на капитал 2020 г.
+125 б.п. Параллельный сдвиг в сторону увеличения ставок	(5 941 496)	(5 941 496)
-125 б.п. Параллельный сдвиг в сторону уменьшения ставок	5 941 496	5 941 496

Изменение	Влияние на финансовый результат 2019 г.	Влияние на капитал 2019 г.
+125 б.п. Параллельный сдвиг в сторону увеличения ставок	(6 489 975)	(6 489 975)
-125 б.п. Параллельный сдвиг в сторону уменьшения ставок	6 489 975	6 489 975

Фондовый риск

Фондовый риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости финансовых инструментов фондового рынка (ценных бумаг и производных финансовых инструментов) под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг или с общими колебаниями цен на финансовые инструменты на фондовом рынке.

Для целей дополнительного анализа фондового риска Банк использует метод оценки снижения стоимости Торгового портфеля путем расчета ожидаемых потерь по отдельным составляющим Торгового портфеля, подверженным данному виду риска.

Оценка ожидаемых потерь осуществляется на основе показателя VaR (Value-at-Risk), рассчитанная для уровня доверительной вероятности 99% и горизонта прогнозирования 10 дней.

Ниже представлен анализ объема ожидаемых потерь в разрезе составляющих Торгового портфеля, которым присущ фондовый риск:

	2020 г.	2019 г.
VAR (портфель акций)	2 741 871	1 375 769

Анализ чувствительности в отношении фондового риска

Ниже представлено влияние на финансовый результат и капитал в результате изменения справедливой стоимости долевых инструментов вследствие возможных изменений котировок долевых ценных бумаг, входящих в Торговый портфель:

Изменение в цене акций	Влияние на финансовый результат 2020 г.	Влияние на капитал 2020 г.
19% рост котировок	5 504 670	5 504 670
-19% снижение котировок	(5 504 670)	(5 504 670)

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)**Фондовый риск (продолжение)**

Изменение в цене акций	Влияние на финансовый результат 2019 г.	Влияние на капитал 2019 г.
19% рост котировок	4 635 667	4 635 667
-19% снижение котировок	(4 635 667)	(4 635 667)

Валютный риск

Валютный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или учетных цен на золото по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или в золоте.

Для целей оценки *валютного риска* вследствие возникновения переоценки открытых валютных позиций Банк использует метод расчета ожидаемых потерь на основе показателя VaR (Value-at-Risk).

Оценка ожидаемых потерь осуществляется для позиций в иностранных валютах (по всем валютам в совокупности или по отдельным валютам) и для позиций в золоте.

При этом величина VaR определяется по методу Монте-Карло, рассчитываемому в информационной системе Bloomberg. Величина VaR рассчитывается с горизонтом прогнозирования в 5 дней и уровнем доверительной вероятности 99%.

Банк полагает, что прогнозирование динамики валютных курсов и динамики цен на золото на более длительный срок не является целесообразным, так как высокая ликвидность указанных валютных инструментов позволяет скорректировать величину валютного риска в течение достаточно короткого периода времени (а именно, в срок, не превышающий двух рабочих дней).

Для целей расчета величины VaR Банк также исключает вероятность резкого колебания курсов валют и учетных цен на золото на горизонте прогнозирования.

В соответствии с применимыми нормами Банка России, валютный риск ограничен лимитами открытых позиций по отдельным валютам и драгоценным металлам.

В целях минимизации валютного риска Банк придерживается политики максимального сокращения открытых валютных позиций.

Величина VAR по открытым валютным позициям Банка составляет:

	2020 г.	2019 г.
VAR	48 120	7 796

Анализ чувствительности к изменениям валютных курсов

Падение курса российского рубля по отношению к валютам, приведенным в нижестоящей таблице, вызвало бы следующие изменения финансового результата и капитала:

Валюта	Влияние на финансовый результат 2020 г.	Влияние на капитал 2020 г.
Рост курса доллара США на 13%	(28 182)	(28 182)
Рост курса евро на 13%	6 874	6 874

Валюта	Влияние на финансовый результат 2019 г.	Влияние на капитал 2019 г.
Рост курса доллара США на 13%	(2 043)	(2 043)
Рост курса евро на 13%	(4 114)	(4 114)

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)**Валютный риск (продолжение)**

Рост курса российского рубля по отношению к вышеприведенным валютам по состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Расчет VAR основан на данных открытой валютной позиции Банка.

Ниже представлено распределение активов и обязательств Банка в разрезе валют:

<i>На 31 декабря 2020 г.</i>	<i>Российский рубль</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Активы					
Денежные средства и счета в Банке России	3 034 494	184 758	232 728	251 094	3 703 074
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	72 854 493	4 435 030	363 623	504 550	78 157 696
Средства в кредитных организациях	4 476 095	749 996	487 405	87 104	5 800 600
Кредиты клиентам	14 245 662	73 962	2 740	–	14 322 364
Прочие финансовые активы	98 593	143 176	–	24 467	266 236
Итого финансовые активы	94 709 337	5 586 922	1 086 496	867 215	102 249 970
Основные средства и активы в форме права пользования	325 449	–	–	–	325 449
Прочие нефинансовые активы	586 418	–	–	2 326	588 744
Итого нефинансовые активы	911 867	–	–	2 326	914 193
Итого активы	95 621 204	5 586 922	1 086 496	869 541	103 164 163
Обязательства					
Средства кредитных организаций	43 956 380	579 193	–	–	44 535 573
Средства клиентов	11 017 603	4 505 205	1 040 876	250 546	16 814 230
Выпущенные долговые ценные бумаги	36 402	182 884	–	–	219 286
Прочие финансовые обязательства	365 640	569	550	16 641	383 400
Итого финансовые обязательства	55 376 025	5 267 851	1 041 426	267 187	61 952 489
Прочие резервы	694 323	829	1 147	–	696 299
Обязательства по текущему налогу на прибыль	40 960	–	–	–	40 960
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	1 035 376	–	–	–	1 035 376
Прочие нефинансовые обязательства	249 240	448	663	–	250 351
Итого нефинансовые обязательства	2 019 899	1 277	1 810	–	2 022 986
Итого обязательства	57 395 924	5 269 128	1 043 236	267 187	63 975 475
Открытая балансовая позиция	38 225 280	317 794	43 260	602 354	39 188 688
Открытая позиция по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	575 689	(539 507)	(36 182)	–	–
Открытая позиция	38 800 969	(221 713)	7 078	602 354	39 188 688

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)**Валютный риск (продолжение)**

<i>На 31 декабря 2019 г.</i>	<i>Российский рубль</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Активы					
Денежные средства и счета в Банке России	3 641 980	188 822	170 746	255 118	4 256 666
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	78 631 685	2 796 272	215 086	–	81 643 043
Средства в кредитных организациях	2 511 357	1 335 226	787 430	62 331	4 696 344
Кредиты клиентам	13 584 124	1 783	4 934	–	13 590 841
Прочие финансовые активы	285 565	73 245	98	19 362	378 270
Итого финансовые активы	98 654 711	4 395 348	1 178 294	336 811	104 565 164
Основные средства и активы в форме права пользования	282 828	–	–	–	282 828
Прочие нефинансовые активы	596 498	–	–	7 704	604 202
Итого нефинансовые активы	879 326	–	–	7 704	887 030
Итого активы	99 534 037	4 395 348	1 178 294	344 515	105 452 194
Обязательства					
Средства кредитных организаций	33 856 072	1 824 725	–	–	35 680 797
Средства клиентов	23 283 174	2 684 062	1 458 473	202 942	27 628 651
Выпущенные долговые ценные бумаги	607 323	155 980	–	–	763 303
Прочие финансовые обязательства	314 107	128	448	15 816	330 499
Итого финансовые обязательства	58 060 676	4 664 895	1 458 921	218 758	64 403 250
Прочие резервы	722 750	1 213	245	–	724 208
Обязательства по текущему налогу на прибыль	106 802	–	–	–	106 802
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	1 519 968	–	–	–	1 519 968
Прочие нефинансовые обязательства	265 568	42 550	594	–	308 712
Итого нефинансовые обязательства	2 615 088	43 763	839	–	2 659 690
Итого обязательства	60 675 764	4 708 658	1 459 760	218 758	67 062 940
Открытая балансовая позиция	38 858 273	(313 310)	(281 466)	125 757	38 389 254
Открытая позиция по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	(509 185)	294 251	214 609	325	–
Открытая позиция	38 349 088	(19 059)	(66 857)	126 082	38 389 254

Риск ликвидности

Риск ликвидности (риск потери ликвидности) – риск потери способности Банка своевременно и в полном объеме отвечать по своим обязательствам.

Стратегическое управление активами и пассивами, в том числе для целей поддержания таргетируемого уровня ликвидности, осуществляется *Правлением Банка*, которое определяет пути формирования ресурсной базы и направления инвестирования средств. Оперативное управление ликвидностью осуществляется Казначейством Банка и заключается в поддержании такой структуры и качества активов и пассивов, которые позволяют в оперативном порядке обеспечивать надлежащий уровень ликвидности без заметного снижения доходности банковских операций и ухудшения иных показателей деятельности Банка. *Главное финансовое управление* подготавливает комплекс аналитических материалов для целей принятия управленческих решений и осуществляет стресс-тестирование состояния ликвидности Банка в соответствии с утвержденными сценариями и параметрами стресс-тестов. При этом при определенных параметрах планируемых сделок, в Банке практикуется обязательное согласование действий подразделений, осуществляющих размещение и привлечение средств, с контролирующим органом (в большинстве случаев – Казначейство), который вправе приостановить проведение планируемой сделки в случае ее негативного влияния на уровень ликвидности.

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Уровень ликвидности Банка, необходимый для надлежащего исполнения обязательств по мере наступления сроков выплат, оценивается в разрезе видов ликвидности: мгновенной, текущей, среднесрочной и долгосрочной. Исходя из потребностей Банка и учитывая применимые требования Банка России, Банк использует четыре метода оценки состояния уровня ликвидности:

- ▶ с помощью расчета финансовых показателей;
- ▶ путем расчета показателя краткосрочной ликвидности (ПКЛ);
- ▶ путем проведения стресс-тестирования;
- ▶ путем сопоставления активов и пассивов по уровню срочности.

В качестве финансовых показателей для оценки мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности Банк использует показатели нормативов Н2, Н3 и Н4, рассчитываемые по методике, установленной Банком России. Ежедневный расчет указанных нормативов ликвидности осуществляется *Отделом сводной бухгалтерской отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности*. Данные о значении нормативов с детальными расшифровками расчета в оперативном порядке передаются в Казначейство Банка.

Метод стресс-тестирования используется для целей оценки достаточности уровня текущей ликвидности и определения уровня ожидаемых потерь риска ликвидности, учитываемых при планировании необходимого капитала в рамках ВПОДК. *Главное финансовое управление* осуществляет практический расчет стресс-тестов по утвержденному сценарию с периодичностью не реже одного раза в квартал.

Для оценки среднесрочной и долгосрочной ликвидности Банк использует метод сопоставления активов и пассивов по срокам до погашения.

При выявлении дефицита ликвидности в Банке предусмотрены следующие мероприятия:

- ▶ мероприятия по управлению пассивами (например, использование ранее открытых кредитных линий, привлечение займов по сделкам репо, под залог ценных бумаг);
- ▶ мероприятия по управлению активами (например, пересмотр кредитной политики, рассмотрение возможности реализации портфеля ценных бумаг);
- ▶ организационные (например, сокращение управленческих расходов).

За отчетный период расчетные нормативы мгновенной и текущей ликвидности превышали минимально допустимые значения, а норматив долгосрочной ликвидности не превышал предельных значений, установленных Банком России.

Норматив Н2 (мгновенная ликвидность, предельное минимальное значение – 15,0%) на 31 декабря 2020 г. составил 104,0% (на 31 декабря 2019 г.: 70,8%).

Норматив Н3 (текущая ликвидность, предельное минимальное значение – 50,0%) на 31 декабря 2020 г. составил 180,5% (на 31 декабря 2019 г.: 99,1%).

Норматив Н4 (долгосрочная ликвидность, предельное максимальное значение – 120,0%) на 31 декабря 2020 г. составил 11,9% (на 31 декабря 2019 г.: 11,2%).

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

Банк не использует анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения. В таблице ниже приведен анализ риска ликвидности по контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг.:

<i>На 31 декабря 2020 г.</i>	<i>До 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без опред. срока погашения</i>	<i>Итого</i>
Активы							
Денежные средства и счета в Банке России	3 542 589	-	-	-	-	160 485	3 703 074
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	78 157 696	-	-	-	-	-	78 157 696
Средства в кредитных организациях	5 746 036	-	-	-	-	54 564	5 800 600
Кредиты клиентам	1 612 221	1 566 706	5 403 470	5 269 249	470 718	-	14 322 364
Прочие финансовые активы	259 983	6 253	-	-	-	-	266 236
Итого финансовые активы	89 318 525	1 572 959	5 403 470	5 269 249	470 718	215 049	102 249 970
Основные средства и активы в форме права пользования	-	-	-	-	-	325 449	325 449
Прочие нефинансовые активы	5 752	-	-	-	-	582 992	588 744
Итого нефинансовые активы	5 752	-	-	-	-	908 441	914 193
Итого активы	89 324 277	1 572 959	5 403 470	5 269 249	470 718	1 123 490	103 164 163
Обязательства							
Средства кредитных организаций	44 535 573	-	-	-	-	-	44 535 573
Средства клиентов	15 253 532	678 741	747 794	134 163	-	-	16 814 230
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	182 884	-	36 402	-	219 286
Прочие финансовые обязательства	42 842	16 936	21 840	135 841	107 657	58 284	383 400
Итого финансовые обязательства	59 831 947	695 677	952 518	270 004	144 059	58 284	61 952 489
Прочие резервы	696 299	-	-	-	-	-	696 299
Обязательства по текущему налогу на прибыль	40 960	-	-	-	-	-	40 960
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	1 035 376	1 035 376
Прочие нефинансовые обязательства	187 812	4 515	1 523	56 501	-	-	250 351
Итого нефинансовые обязательства	925 071	4 515	1 523	56 501	-	1 035 376	2 022 986
Итого обязательства	60 757 018	700 192	954 041	326 505	144 059	1 093 660	63 975 475
Нетто-позиция по активам и обязательствам	28 567 259	872 767	4 449 429	4 942 744	326 659	29 830	39 188 688
Накопленный разрыв	28 567 259	29 440 026	33 889 455	38 832 199	39 158 858	39 188 688	

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

<i>На 31 декабря 2019 г.</i>	<i>До 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без опред. срока погашения</i>	<i>Итого</i>
Активы							
Денежные средства и счета в Банке России	4 017 012	–	–	–	–	239 654	4 256 666
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	81 643 043	–	–	–	–	–	81 643 043
Средства в кредитных организациях	4 642 758	–	–	–	–	53 586	4 696 344
Кредиты клиентам	1 041 042	350 508	5 983 435	6 173 232	42 043	581	13 590 841
Прочие финансовые активы	377 614	7	–	26	–	623	378 270
Итого финансовые активы	91 721 469	350 515	5 983 435	6 173 258	42 043	294 444	104 565 164
Основные средства и активы в форме права пользования	–	–	–	–	–	282 828	282 828
Прочие нефинансовые активы	13 602	–	–	–	–	590 600	604 202
Итого нефинансовые активы	13 602	–	–	–	–	873 428	887 030
Итого активы	91 735 071	350 515	5 983 435	6 173 258	42 043	1 167 872	105 452 194
Обязательства							
Средства кредитных организаций	35 680 797	–	–	–	–	–	35 680 797
Средства клиентов	26 082 238	383 014	1 128 122	35 277	–	–	27 628 651
Выпущенные долговые ценные бумаги	23 352	–	155 982	238 062	345 907	–	763 303
Прочие финансовые обязательства	19 599	21	26 853	6 224	193 778	84 024	330 499
Итого финансовые обязательства	61 805 986	383 035	1 310 957	279 563	539 685	84 024	64 403 250
Прочие резервы	62 518	118 849	334 035	208 784	22	–	724 208
Обязательства по текущему налогу на прибыль	106 802	–	–	–	–	–	106 802
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	–	–	–	–	–	1 519 968	1 519 968
Прочие нефинансовые обязательства	206 441	–	38 872	63 399	–	–	308 712
Итого нефинансовые обязательства	375 761	118 849	372 907	272 183	22	1 519 968	2 659 690
Итого обязательства	62 181 747	501 884	1 683 864	551 746	539 707	1 603 992	67 062 940
Нетто-позиция по активам и обязательствам	29 553 324	(151 369)	4 299 571	5 621 512	(497 664)	(436 120)	38 389 254
Накопленный разрыв	29 553 324	29 401 955	33 701 526	39 323 038	38 825 374	38 389 254	

Принципы, на основании которых производится анализ позиции по ликвидности и управление риском ликвидности Банка, базируются на нормативных документах Банка России и на документах, разработанных Банком. Данные принципы включают в себя следующее:

- ▶ Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены в категории «До 1 месяца» на основе предположения Руководства, что все они могут быть реализованы в течение одного месяца при нормальном осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.
- ▶ Кредиты клиентам, средства в кредитных организациях, прочие активы, средства кредитных организаций, выпущенные долговые ценные бумаги, и прочие обязательства включены в анализ позиции по ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков до погашения (для кредитов клиентам категория «Без определенного срока погашения» отражает только фактически просроченные платежи).
- ▶ В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. Средства физических лиц не включены в категорию «До 1 месяца» в полном объеме, несмотря на обязанность Банка в соответствии с российским законодательством выдать сумму вклада по первому требованию вкладчика (Примечание 13). Диверсификация остатков средств физических лиц и корпоративных клиентов на текущих счетах по количеству и виду клиентов, а также опыт Банка свидетельствуют о том, что такие остатки являются долгосрочным и стабильным источником финансирования. В результате этого в анализе позиции по ликвидности остатки по текущим счетам распределены в соответствии с ожидаемыми сроками оттока средств, а также допущений о величине «стабильных» остатков на текущих счетах клиентов. Остатки на срочных счетах физических лиц и корпоративных клиентов распределяются для целей анализа ликвидности на основании оставшихся до погашения контрактных сроков.

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

<i>На 31 декабря 2020 г.</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	44 601 463	–	–	–	44 601 463
Средства клиентов	15 944 218	753 153	134 240	–	16 831 611
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	184 689	–	54 463	239 152
Прочие финансовые обязательства	122 716	40 970	207 295	180 900	551 881
Итого недисконтированные финансовые обязательства	60 668 397	978 812	341 535	235 363	62 224 107

<i>На 31 декабря 2019 г.</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	35 738 742	–	–	–	35 738 742
Средства клиентов	26 470 236	1 169 108	3 142	–	27 642 486
Выпущенные долговые ценные бумаги	23 354	156 769	285 915	542 528	1 008 566
Прочие финансовые обязательства	118 823	44 164	155 485	180 900	498 872
Итого недисконтированные финансовые обязательства	62 350 655	1 370 041	444 542	723 428	64 888 666

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств кредитного характера Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению кредитов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров банковской гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
2020 год	14 393 769	–	–	–	14 393 769
2019 год	10 670 014	–	–	–	10 670 014

Банк, в рамках своей стратегии и для диверсификации источников фондирования, управления риском ликвидности, своевременного обеспечения платежеспособности, на отдельные виды источников ликвидности устанавливает индикативные лимиты исходя из следующих утверждений:

- ▶ ограничение (наличие строгих лимитов) привлечения в различных инструментах (например, привлечение на рынке репо) может отрицательно сказаться на обеспечении финансовой устойчивости и не позволит оперативно получить достаточный объем ликвидности в короткий период;
- ▶ концентрация источников фондирования в одной географической зоне, в одном секторе экономики не имеет индикативных ограничений, так как основным источником ликвидности банк для себя определяет привлечение на фондовом рынке под залог ценных бумаг из портфеля банка (репо), в портфеле банка всегда присутствуют свободные высоколиквидные бумаги (акции «голубых фишек», государственные облигации);
- ▶ привлечение средств во вклады и на расчетные счета физических и юридических лиц, для обеспечения своевременного исполнения обязательств перед кредиторами и вкладчиками, не должно превышать размера собственных средств банка;
- ▶ остатки на брокерских счетах клиентов имеют временный характер и не могут рассматриваться как источники фондирования.

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Главное финансовое управление осуществляет ежедневный контроль объема привлеченных средств. О достижении лимитов концентрации по видам источников информируются органы управления Банка для целей разработки и внедрения мероприятий, направленных на снижение риска ликвидности, к которым могут относиться:

- ▶ анализ сложившейся ситуации, построение прогноза развития событий с возможностью корректировки бизнес планов и структуры активов/пассивов;
- ▶ анализ и выявление альтернативных источников фондирования для снижения концентрации одного вида источника ликвидности.

Отчеты об уровне риска потери ликвидности, составленные в течение отчетного периода в виде стресс-теста баланса Банка, показывают, что при наступлении стрессовых событий реализация Банком соответствующих намеченных мер в полной мере позволит обеспечить надлежащий уровень ликвидности.

В Банке утвержден план по восстановлению ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций, который предполагает мероприятия по преодолению дефицита ликвидности разделенные по видам:

- ▶ организационные;
- ▶ мероприятия по управлению активами;
- ▶ мероприятия по управлению пассивами.

Операционный риск

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

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков, и определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Управление операционным риском в Банке состоит из нескольких этапов: выявление (идентификация), оценка, мониторинг, а также контроль и минимизация операционного риска.

Выявление операционного риска осуществляется путем составления и последующего пересмотра профиля операционных рисков Банка. В целях идентификации операционного риска Управление оценки рисков использует методы самооценки и анкетирования в разрезе основных критически важных направлений деятельности Банка.

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков. Банк проводит как количественную, так и качественную оценку операционного риска. Расчет размера операционного риска для целей представления отчетности в Банк России осуществляется *Управлением бухгалтерского учета и отчетности*. Качественная оценка операционного риска осуществляется Управлением оценки рисков путем составления карты операционных рисков Банка.

Для мониторинга Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска, действующую как на уровне Банка в целом, так и на уровне подразделений, подверженных операционному риску. Для каждого индикатора *Правлением Банка* установлены лимиты (сигнальные значения), что позволит обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению операционным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются органы управления Банка (*Совет директоров, Правление*), *Служба внутреннего аудита, Управление оценки рисков*, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень операционного риска.

В рамках мониторинга операционного риска в Банке создана и постоянно обновляется аналитическая база данных, аккумулирующая все выявленные случаи реализации операционного риска. Аналитическая база данных о понесенных операционных убытках представляет собой отчеты, составляемые на ежемесячной и ежеквартальной основе, в разрезе видов потерь по типам событий, произошедших в отчетном периоде, которые привели к реализации операционного риска, и индикаторов риска.

(в тысячах российских рублей)

23. Управление рисками (продолжение)**Операционный риск (продолжение)**

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка и/или пересмотр организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска.

Банк организует и устанавливает адекватные объему деятельности процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля устанавливает эффективность разделения обязанностей, прав доступа, процедур утверждения, документирования и сверки, иных процессов, а также соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России.

24. Оценка справедливой стоимости**Процедуры оценки справедливой стоимости**

Оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровни 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

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

При определении справедливой стоимости Банк максимально использует наблюдаемые исходные данные и минимально – ненаблюдаемые исходные данные.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

Иерархия источников справедливой стоимости

На 31 декабря 2020 г.	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
Облигации федерального займа РФ	78 125 195	32 501	–	78 157 696
Корпоративные облигации	47 480 743	–	–	47 480 743
Долевые ценные бумаги	51 228	–	–	51 228
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	30 593 224	32 501	–	30 625 725
Инвестиционная недвижимость	–	–	1 523 601	1 523 601
Прочие активы	–	–	518 540	518 540
			17 820	17 820
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и счета в Банке России	–	–	3 703 074	3 703 074
Средства в кредитных организациях	–	–	5 800 600	5 800 600
Кредиты клиентам	–	–	13 097 533	13 097 533
Прочие финансовые активы	–	–	266 226	266 226
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Прочие финансовые обязательства (производные финансовые инструменты)	–	26 573	–	26 573
- Процентные свопы – иностранные контракты	–	26 573	–	26 573
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	–	–	44 535 573	44 535 573
Средства клиентов	–	–	16 823 038	16 823 038
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	223 764	223 764
Прочие финансовые обязательства	–	–	356 827	356 827

(в тысячах российских рублей)

24. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

На 31 декабря 2019 г.	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
Облигации федерального займа РФ	81 588 130	54 913	-	81 643 043
Корпоративные облигации	51 433 498	-	-	51 433 498
Долевые ценные бумаги	486 302	-	-	486 302
Производные финансовые инструменты, в т.ч.:	29 668 330	49 393	-	29 717 723
- Кредитно-дефолтные свопы – иностранные контракты	-	5 520	-	5 520
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	-	5 520	-	5 520
Инвестиционная недвижимость	-	-	1 329 508	1 329 508
			524 400	524 400
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и счета в Банке России	-	-	4 256 666	4 256 666
Средства в кредитных организациях	-	-	4 696 344	4 696 344
Кредиты клиентам	-	-	12 096 897	12 096 897
Прочие финансовые активы	-	-	378 270	378 270
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	-	-	35 680 797	35 680 797
Средства клиентов	-	-	27 623 298	27 623 298
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	782 322	782 322
Прочие финансовые обязательства	-	-	330 499	330 499

За исключением приводимых выше статей справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Балансовая стоимость 2020 г.	Справедливая стоимость 2020 г.	Непризнанная прибыль/ (убыток) 2020 г.	Балансовая стоимость 2019 г.	Справедливая стоимость 2019 г.	Непризнанная прибыль/ (убыток) 2019 г.
Финансовые активы						
Денежные средства и счета в Банке России	3 703 074	3 703 074	-	4 256 666	4 256 666	-
Средства в кредитных организациях	5 800 600	5 800 600	-	4 696 344	4 696 344	-
Кредиты клиентам	12 798 763	13 097 533	298 770	12 261 333	12 096 897	(164 436)
Прочие финансовые активы	266 226	266 226	-	378 270	378 270	-
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	44 535 573	44 535 573	-	35 680 797	35 680 797	-
Средства клиентов	16 814 230	16 823 038	(8 808)	27 628 651	27 623 298	5 353
Выпущенные долговые ценные бумаги	219 286	223 764	(4 478)	763 303	782 322	(19 019)
Прочие финансовые обязательства	356 827	356 827	-	330 499	330 499	-
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			285 484			(178 102)

(в тысячах российских рублей)

24. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Модели оценки и допущения

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи моделей оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом процентные свопы и форвардные контракты. Для оценки стоимости форвардов и свопов чаще всего применяются методики оценки приведенных стоимостей будущих потоков.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ценные бумаги, стоимость которых устанавливается при помощи какой-либо модели оценки или модели определения цены, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, обязательств по финансовой аренде оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Справедливая стоимость кредитов определяется на основе модели дисконтированных будущих потоков денежных средств с учетом кредитного риска заемщика. В моделях используются ненаблюдаемые исходные данные, в частности, ставка дисконтирования.

При увеличении ставки дисконтирования на 1% справедливая стоимость кредитов уменьшится на 17 472 тыс. руб. При уменьшении ставки дисконтирования на 1% справедливая стоимость кредитов увеличится на 17 979 тыс. руб. Диапазон применяемых ставок дисконтирования варьируется от 3,54% до 5,47%.

Инвестиционная недвижимость

Для оценки справедливой стоимости объектов недвижимости Банк привлекает независимого оценщика. В этих целях оценщиком были использованы сравнительный и доходный методы.

Сравнительный метод основан на ценах рыночных операций, существенно скорректированных с учетом различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. Доходный метод основывается на определении ожидаемых доходов от использования объекта оценки.

(в тысячах российских рублей)

24. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Модели оценки и допущения (продолжение)**

Значительные ненаблюдаемые исходные данные при определении справедливой стоимости объектов недвижимости

При определении справедливой стоимости объектов недвижимости (инфраструктурных объектов), расположенных в Московской области, на 31 декабря 2020 г. значительными ненаблюдаемыми исходными данными являлись:

- ▶ цены предложений о продаже аналогичной недвижимости в диапазоне от 35 791 до 45 000 руб. / кв. м. с учетом НДС;
- ▶ величина арендных ставок от 3 384 до 4 330 руб. / кв. м. / год без учета НДС и коммунальных платежей;
- ▶ диапазон цен предложений земельных участков от 2 321 до 2 500 руб. / кв. м.;
- ▶ ставка капитализации на уровне среднего значения – 11,3%.

При увеличении цен предложений на 10% справедливая стоимость недвижимости возрастет на 46 880 тыс. руб. При падении цен предложений на 10% справедливая стоимость недвижимости уменьшится на 46 880 тыс. руб.

При определении справедливой стоимости объектов недвижимости, расположенных в Московской области, на 31 декабря 2020 г. значительными ненаблюдаемыми исходными данными являлись цены предложений о продаже аналогичной недвижимости в диапазоне от 115 372 до 152 000 руб. за кв. м. При увеличении цен предложений на 10% справедливая стоимость недвижимости возрастет на 6 755 тыс. руб. При падении цен предложений на 10% справедливая стоимость недвижимости уменьшится на 6 755 тыс. руб.

Изменения в активах и обязательствах уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 31 декабря 2019 г.	Всего прибыли/ (убытки), признанные в составе прибыли или убытка	Всего прибыли/ (убытки), признанные в прочем совокупном доходе	Поступления	Погашения/ выбытия	Прочие изменения	На 31 декабря 2020 г.
Активы							
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	1 329 508	(589 046)	–	1 202 990	(419 851)	–	1 523 601
Инвестиционная недвижимость	524 400	2 940	–	–	(8 800)	–	518 540
Прочие активы	–	16 876	1	943	–	–	17 820
Итого активы уровня 3	1 853 908	(569 230)	1	1 203 933	(428 651)	–	2 059 961

	На 31 декабря 2018 г.	Всего прибыли/ (убытки), признанные в составе прибыли или убытка	Всего прибыли/ (убытки), признанные в прочем совокупном доходе	Поступления	Погашения/ выбытия	Прочие изменения	На 31 декабря 2019 г.
Активы							
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	1 459 437	338 481	–	840 262	(1 308 672)	–	1 329 508
Инвестиционная недвижимость	523 700	(31 800)	–	32 500	–	–	524 400
Итого активы уровня 3	1 983 137	306 681	–	872 762	(1 308 672)	–	1 853 908

(в тысячах российских рублей)

24. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Изменения в активах и обязательствах уровня 3, оцененных по справедливой стоимости (продолжение)**

Прибыли или убытки по активам уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за год составляют:

	2020 г.			2019 г.		
	Реализованные прибыли/ (убытки)	Нереализованные прибыли/ (убытки)	Итого	Реализованные прибыли/ (убытки)	Нереализованные прибыли/ (убытки)	Итого
Всего прибыли или убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	45 701	(614 931)	(569 230)	(68 954)	375 635	306 681

Перевод между уровнями 1 и 2

В таблицах ниже показаны переводы между уровнем 1 и уровнем 2 иерархии справедливой стоимости для финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости:

	Переводы с уровня 1 на уровень 2	
	2020 г.	2019 г.
Финансовые активы		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 558 765	27 305

Указанные выше финансовые инструменты были переведены с уровня 1 на уровень 2, поскольку в течение периода они перестали быть активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи методик оценки, в которых используются исходные данные, наблюдаемые на рынке.

	Переводы с уровня 2 на уровень 1	
	2020 г.	2019 г.
Финансовые активы		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	2 303 305	1 300 446

Указанные выше финансовые инструменты были переведены с уровня 2 на уровень 1, поскольку в течение периода они стали активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи котировок на активном рынке.

25. Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, которые были переданы Банком по договорам репо таким образом, что все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания:

2020 год	Переданный финансовый актив	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток			Итого
		Госуд. долговые ценные бумаги	Прочие долговые ценные бумаги	Прочие ценные бумаги	
Балансовая стоимость активов	Договоры репо	40 972 370	–	13 570 742	54 543 112
Итого		40 972 370	–	13 570 742	54 543 112
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Договоры репо с кредитными организациями	37 372 347	–	7 063 200	44 435 547
	Договоры репо с юридическими лицами	–	–	4 150 742	4 150 742
Итого		37 372 347	–	11 213 942	48 586 289

(в тысячах российских рублей)

25. Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено (продолжение)

2019 год	Переданный финансовый актив	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток			Итого
		Госуд. долговые ценные бумаги	Прочие долговые ценные бумаги	Прочие ценные бумаги	
Балансовая стоимость активов	Договоры репо	38 144 304	–	13 952 364	52 096 668
Итого		38 144 304	–	13 952 364	52 096 668
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Договоры репо с кредитными организациями	28 379 225	–	7 301 572	35 680 797
	Договоры репо с юридическими лицами	5 975 592	–	4 903 874	10 879 466
Итого		34 354 817	–	12 205 446	46 560 263

Ценные бумаги, проданные по договорам репо, передаются третьей стороне, и Банк получает взамен денежные средства либо прочие финансовые активы. В случае увеличения или уменьшения стоимости ценных бумаг, Банк в определенных ситуациях может потребовать либо от него может потребоваться внесение дополнительного обеспечения в форме денежных средств.

Банк пришел к выводу, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекратил их признание. Кроме того, Банк признал финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств.

Аналогичным образом Банк имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, привлеченные в виде займов или купленные по договорам обратного репо, но при этом обязан вернуть ценные бумаги. В этом случае контрагент сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением. Следовательно, Банк не признает такие ценные бумаги, а отражает отдельный актив в отношении любого возможного обеспечения, предоставленного в форме денежных средств.

Сумма обязательств по договорам прямого репо, по которым в качестве обеспечения выступали клиринговые сертификаты участия, представлена в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 г. как «Средства кредитных организаций» в размере 100 026 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 г.: отсутствовали).

Балансовая и справедливая стоимость ценных бумаг, реализованных по договорам репо, на 31 декабря 2020 г. составила 54 543 112 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 г.: 52 096 668 тыс. руб.), и включала финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 г. как «Средства кредитных организаций» в размере 44 435 547 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 г.: 35 680 797 тыс. руб.) и как «Средства клиентов» в размере 4 150 742 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 г.: 10 879 466 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

26. Взаимозачет финансовых инструментов

В таблицах ниже представлены последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, которые не приводят к взаимозачету в отчете о финансовом положении:

	Валовый размер признанных финансовых активов	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов, представлен- ных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инстру- менты	Полученное денежное обеспечение	
2020 год						
Финансовые активы						
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	54 543 112	-	54 543 112	(48 586 289)	-	5 956 823
Итого	54 543 112	-	54 543 112	(48 586 289)	-	5 956 823
Финансовые обязательства						
Кредиторская задолженность по договорам репо	48 586 289	-	48 586 289	(48 586 289)	-	-
Итого	48 586 289	-	48 586 289	(48 586 289)	-	-

	Валовый размер признанных финансовых активов	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов, представлен- ных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инстру- менты	Полученное денежное обеспечение	
2019 год						
Финансовые активы						
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	52 096 668	-	52 096 668	(46 560 263)	-	5 536 405
Итого	52 096 668	-	52 096 668	(46 560 263)	-	5 536 405
Финансовые обязательства						
Кредиторская задолженность по договорам репо	46 560 263	-	46 560 263	(46 560 263)	-	-
Итого	46 560 263	-	46 560 263	(46 560 263)	-	-

27. Раскрытие информации о связанных сторонах

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Результаты операций со связанными с Банком сторонами не влияют на финансовую устойчивость Банка, поскольку имеют несущественную долю в общем объеме операций Банка. Цены и условия сделок со связанными сторонами не отличаются от цен и условий сделок с другими контрагентами.

Ряд сделок, совершенных Банком со связанными сторонами, являлись сделками, в совершении которых имелась заинтересованность.

Сделки, в совершении которых имелась заинтересованность, одобрялись в соответствии с законодательством Российской Федерации уполномоченными органами Банка (Советом директоров, Общим собранием акционеров). Предстоящие сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, одобряются до их совершения Общим собранием акционеров.

(в тысячах российских рублей)

27. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

В состав связанных сторон включены:

- ▶ акционеры Банка;
- ▶ ключевой управленческий персонал Банка – лица, которые уполномочены и ответственные за планирование, управление и контроль над деятельностью Банка, а именно Председатель Правления, члены Правления, Совета Директоров, Кредитного комитета и прочие работники, принимающие риски;
- ▶ другие связанные стороны – близкие родственники акционеров и ключевого управленческого персонала, а также компании, находящиеся под контролем или совместным контролем связанных с Банком лиц или близких родственников данных лиц.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	2020 г.				2019 г.			
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
Кредиты, не погашенные на 1 января	-	9 768	747 194	756 962	-	6 518	449 897	456 415
Кредиты, выданные в течение года	-	10 500	15 000	25 500	-	7 000	1 601 290	1 608 290
Погашение кредитов в течение года	-	(5 000)	(90 000)	(95 000)	-	(3 750)	(987 344)	(991 094)
Прочие изменения	-	(2 767)	(24 317)	(27 084)	-	-	(316 649)	(316 649)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря	-	12 501	647 877	660 378	-	9 768	747 194	756 962
За вычетом резерва под ОКУ на 31 декабря	-	(1 125)	(437 661)	(438 786)	-	(180)	(390 967)	(391 147)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва под ОКУ	-	11 376	210 216	221 592	-	9 588	356 227	365 815
Прочие активы	-	-	216	216	-	705	181	886
Депозиты на 1 января	-	188 328	11 376	199 704	-	406 077	8 313	414 390
Депозиты, полученные в течение года	-	1 339 993	60 688	1 400 681	1 000 000	799 654	126 919	1 926 573
Депозиты, погашенные в течение года	-	(1 566 658)	(68 272)	(1 634 930)	(1 000 000)	(985 434)	(123 564)	(2 108 998)
Прочие изменения	-	73 150	735	73 885	-	(31 969)	(292)	(32 261)
Депозиты на 31 декабря	-	34 813	4 527	39 340	-	188 328	11 376	199 704
Расчетные и текущие счета на 31 декабря	2 457 646	763 806	224 619	3 446 071	23 540	194 632	94 745	312 917
Выпущенные долговые ценные бумаги	36 401	-	-	36 401	202 503	131 333	-	333 836
Прочие резервы	-	225	61 875	62 100	-	255	-	255
Прочие обязательства	999	62 847	276	64 122	607	109 902	21	110 530
Обязательства по выдаче кредитов	-	2 500	75 000	77 500	-	15 000	681 300	696 300

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	2020 г.				2019 г.			
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	-	939	101 025	101 964	-	447	112 258	112 705
Процентные расходы	(15 463)	(15 924)	(333)	(31 720)	(62 098)	(18 830)	(1 115)	(82 043)
Доходы/(расходы) по кредитным убыткам	-	(976)	(108 623)	(109 599)	-	567	(45 431)	(44 864)
Чистые (расходы)/доходы от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(54 454)	(54 454)	-	-	350 185	350 185
Чистые (расходы)/доходы по операциям в иностранной валюте	(163 842)	(161 112)	(291)	(325 245)	38 691	58 304	1 217	98 212
Коммиссионные доходы	73 841	17 964	341	92 146	102 154	24 787	537	127 478
Прочие доходы	8 852	13 053	11 515	33 420	114	174	11 964	12 252
Прочие операционные расходы	(1 047)	(496)	(28 183)	(29 726)	(2 489)	(2 141)	(12 227)	(16 857)

(в тысячах российских рублей)

27. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Заработная плата и прочие кратковременные вознаграждения сотрудникам	59 788	62 060
Долгосрочные вознаграждения сотрудникам	20 743	22 858
Обязательные взносы в пенсионный фонд	8 652	8 717
Отчисления на социальное обеспечение	3 626	3 803
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	<u>92 809</u>	<u>97 438</u>

28. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Процесс управления капиталом осуществляется в соответствии со *Стратегией управления рисками и капиталом* в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

В рамках системы ВПОДК для целей контроля за уровнем принимаемых рисков, контроля достаточности капитала и для обеспечения устойчивого функционирования Банка в целом Банк определяет склонность к риску (аппетит к риску) в виде совокупности количественных и качественных показателей, которые включают:

- ▶ *обязательные нормативы* достаточности капитала, ликвидности и иные ограничительные показатели, установленные Банком России в части управления рисками и достаточностью капитала;
- ▶ *соотношение капитала*, необходимого для покрытия всех значимых видов риска, и *доступного капитала*;
- ▶ *уровень достаточности капитала*, необходимый для получения желательного для Банка рейтинга кредитоспособности;
- ▶ *величину капитала*, необходимого для покрытия *непредвиденных убытков*.

В рамках процесса планирования и последующей практической реализации Стратегии развития Банк придерживается минимизации расхождений между планируемым капиталом и необходимым капиталом.

В Банке на регулярной основе проводятся процедуры соотнесения совокупного объема необходимого и фактического капитала. При недостаточности фактического капитала незамедлительно применяются процедуры по снижению принятых рисков / увеличению капитала Банка.

Капитал Банка и норматив достаточности капитала рассчитывается в соответствии с требованиями Положения Банка России № 646-П «*Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»*» и Инструкции Банка России № 199-И «*Об обязательных нормативах банков*».

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Норматив достаточности капитала

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг достаточности капитала в целях соблюдения минимально допустимых значений нормативов, установленных в соответствии с нормативными актами Банка России:

- ▶ норматив достаточности базового капитала – не менее 4,5%;
- ▶ норматив достаточности основного капитала – не менее 6,0%;
- ▶ норматив достаточности собственных средств (капитала) – не менее 8,0%.

(в тысячах российских рублей)

28. Достаточность капитала (продолжение)**Норматив достаточности капитала (продолжение)**

В таблице ниже показан анализ состава капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями нормативных актов ЦБ РФ, основанных на положениях Базель III, по состоянию на 31 декабря:

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Базовый капитал	32 453 059	19 459 367
Основной капитал	32 453 059	19 459 367
Дополнительный капитал	2 154 236	14 572 920
Итого капитал	34 607 295	34 032 287
Активы, взвешенные с учетом риска	154 550 522	125 650 204
Норматив достаточности базового капитала	21,0%	15,5%
Норматив достаточности основного капитала	21,0%	15,5%
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	22,4%	27,1%

Уровень достаточности капитала Банка в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 г., и в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 г., соответствовал внешним требованиям.

ООО «Эрнст энд Янг»
Прошито и пронумеровано 85 листа(ов)