

Аудиторское заключение  
независимого аудитора  
о финансовой отчетности  
**ООО «Чайна Констракшн Банк»**  
за 2020 год  
*Март 2021 г.*

**Аудиторское заключение  
независимого аудитора  
о финансовой отчетности  
ООО «Чайна Констракшн Банк»**

---

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе	9
Отчет об изменениях в собственном капитале	10
Отчет о движении денежных средств	11
Примечания к финансовой отчетности	
1 Введение	12
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	12
3 Основные принципы учетной политики	13
4 Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу	25
5 Существенные учетные суждения и оценки	27
6 Денежные средства и их эквиваленты	28
7 Кредиты и авансы клиентам	30
8 Основные средства и нематериальные активы	35
9 Прочие активы	36
10 Средства других банков	36
11 Средства клиентов	36
12 Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	37
13 Капитал	37
14 Процентные доходы и расходы	38
15 Комиссионные доходы и расходы	38
16 Административные и прочие операционные расходы	39
17 Финансовый результат от операций с производными финансовыми инструментами	39
18 Налог на прибыль	39
19 Управление финансовыми рисками	41
20 Управление капиталом	54
21 Условные обязательства	55
22 Производные финансовые инструменты	58
23 Раскрытие информации о справедливой стоимости финансовых инструментов	58
24 Операции со связанными сторонами	61

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Единственному участнику и Совету директоров  
ООО «Чайна Констракшн Банк»

### **Заключение по результатам аудита финансовой отчетности**

#### **Мнение**

Мы провели аудит финансовой отчетности ООО «Чайна Констракшн Банк» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 г., отчета о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2020 год, 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 2020 год, 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.



Совершенство бизнеса,  
улучшаем мир

### **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 Советом директоров, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, 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.



Совершенство бизнеса,  
улучшаем мир

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 риска потери ликвидности и концентрации, 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, рискам потери ликвидности и концентрации, 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, рисками потери ликвидности и концентрации 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, а также рекомендации по их совершенствованию.



Совершенство бизнеса,  
улучшаем мир

- ▶ 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, и предлагаемые меры по устранению недостатков.

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.

М. Игнатьева  
Партнер  
ООО «Эрнст энд Янг»

25 марта 2021 г.

#### **Сведения об аудируемом лице**

Наименование: ООО «Чайна Констракшн Банк»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 4 марта 2013 г. и присвоен государственный регистрационный номер № 113711000030.  
Местонахождение: 101000, Россия, г. Москва, Лубянский пр-д, д. 11/1, 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.

**ООО «Чайна Констракшн Банк»**  
**Отчет о финансовом положении**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	15 048 247	17 082 638
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		213 601	143 002
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и сделки спот	22	26 624	144 065
Средства в других банках		-	1 028 363
Кредиты и авансы клиентам	7	7 784 116	8 920 565
Инвестиционные ценные бумаги		345 652	31 088
Отложенный налоговый актив	18	-	34 166
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		25 367	-
Нематериальные активы	8	44 289	42 868
Основные средства	8	783 215	789 838
Прочие финансовые активы		3 287	6 295
Прочие активы	9	36 910	36 375
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>24 311 308</b>	<b>28 259 263</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	10	3 717 715	3 692 354
Средства клиентов	11	13 867 680	18 000 165
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и сделки спот	22	27 729	4 079
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	18	1 060	-
Текущее обязательство по налогу на прибыль		-	10 762
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	12	143 476	98 624
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>17 757 660</b>	<b>21 805 984</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	13	4 200 000	4 200 000
Нераспределенная прибыль		2 353 648	2 253 279
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>		<b>6 553 648</b>	<b>6 453 279</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>24 311 308</b>	<b>28 259 263</b>

Утверждено к выпуску и подписано 25 марта 2021 г.

<p style="font-size: 2em; font-family: cursive;">5038</p> <p>Лю Вэньюн Председатель Правления</p>		<p style="font-size: 2em; font-family: cursive;">[Signature]</p> <p>Елена Ходакова Главный бухгалтер, Руководитель департамента финансов и бухгалтерского учета, член Правления</p>
---	---	---



**ООО «Чайна Констракшн Банк»**  
**Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	14	810 446	947 340
Процентные расходы	14	(417 164)	(662 896)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>393 282</b>	<b>284 444</b>
Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки		(11 658)	(16 163)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>381 624</b>	<b>268 281</b>
Комиссионные доходы	15	43 769	71 467
Комиссионные расходы	15	(14 039)	(23 314)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	17	(1 590 198)	827 227
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		1 855 331	(390 396)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		31 093	19 440
Административные и прочие операционные расходы	16	(627 179)	(552 927)
Прочие операционные доходы		56 063	24 573
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>136 464</b>	<b>244 351</b>
Расходы по налогу на прибыль	18	(36 095)	(71 498)
<b>Прибыль за период</b>		<b>100 369</b>	<b>172 853</b>
<b>Итого совокупный доход за период</b>		<b>100 369</b>	<b>172 853</b>

Примечания на страницах с 12 по 64 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**ООО «Чайна Констракшн Банк»**  
**Отчет об изменениях в собственном капитале**

---

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Уставный капитал</b>	<b>Нераспределенная прибыль</b>	<b>Итого</b>
<b>Остаток на 1 января 2019 г.</b>	<b>4 200 000</b>	<b>2 080 426</b>	<b>6 280 426</b>
Прибыль за период	–	172 853	172 853
<b>Остаток на 1 января 2020 г.</b>	<b>4 200 000</b>	<b>2 253 279</b>	<b>6 453 279</b>
Прибыль за период	–	100 369	100 369
<b>Остаток на 1 января 2021 г.</b>	<b>4 200 000</b>	<b>2 353 648</b>	<b>6 553 648</b>

---

**ООО «Чайна Констракшн Банк»**  
**Отчет о движении денежных средств**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		814 196	1 017 545
Проценты уплаченные		(383 697)	(707 579)
Комиссии полученные		42 420	77 741
Комиссии уплаченные		(9 137)	(23 226)
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами		(1 449 107)	686 748
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с иностранной валютой		31 093	19 440
Прочие полученные операционные доходы		56 063	24 573
Уплаченные расходы на содержание персонала		(420 454)	(367 808)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(128 643)	(114 641)
Уплаченный налог на прибыль		(36 999)	(61 304)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>(1 484 265)</b>	<b>551 489</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>			
(Чистый прирост) / чистое снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке		(70 599)	54 933
Чистое снижение по средствам в других банках		1 006 011	247 661
Чистое снижение / (чистый прирост) кредитов и авансов клиентам		3 099 682	(5 060 486)
(Чистый прирост) / чистое снижение по прочим активам		(4 878)	(12 739)
Чистый прирост / (чистое снижение) по средствам других банков		(272 483)	(2 472 696)
Чистый прирост / (чистое снижение) по средствам клиентов		(4 679 621)	5 183 621
Чистый прирост / (чистое снижение) прочих обязательств		(4 943)	4 616
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>		<b>(2 411 096)</b>	<b>(1 503 601)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(383 553)	(30 343)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг		70 878	-
Приобретение основных средств	8	(12 655)	(4 292)
Поступления от реализации основных средств		-	60
Приобретение нематериальных активов	8	(6 681)	(10 299)
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(332 011)</b>	<b>(44 874)</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>709 703</b>	<b>(412 255)</b>
<b>Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(2 033 404)</b>	<b>(1 960 730)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		17 081 234	19 041 964
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>		<b>15 047 830</b>	<b>17 081 234</b>

Примечания на страницах с 12 по 64 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

## **1 Введение**

Данная финансовая отчетность ООО «Чайна Констракшн Банк» (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк создан 4 марта 2013 г. в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями российского законодательства.

Банк является 100% дочерним банком Корпорации Строительный банк Китая, в числе конечных собственников которой является – Министерство финансов Китайской Народной Республики и Правительство Китайской Народной Республики (далее – «Материнский банк»). Материнский банк находится под надзором регулятора банковской системы, утвержденного государственным советом Китайской Народной Республики (далее КНР).

Банк работает на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ) 9 ноября 2015 г., лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, выданной Центральным банком Российской Федерации 24 мая 2016 г. и лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, выданной Банком России 15 декабря 2016 г.

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 г. – свидетельство от 20 марта 2013 г. № 1001. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов. В составе Банка отсутствуют внутренние структурные и обособленные подразделения, в том числе на территории иностранных государств.

Банк не является головной кредитной организацией банковской группы.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. в Банке было занято 82 сотрудника (31 декабря 2019 г.: 85 сотрудников).

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Банк зарегистрирован по следующему адресу: Лубянский пр-д, д. 11/1, стр. 1, 101000, г. Москва, Российская Федерация. Банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации.

**Валюта представления отчетности.** Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – тысячах рублей), если не указано иное.

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

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.

Экономические показатели 2019 и 2020 годов свидетельствуют о том, что основные негативные факторы развития экономики продолжают действовать. Длительность и глубина рецессии во многом обусловлены такими факторами, как неблагоприятная конъюнктура на сырьевых рынках, действие международных санкций в отношении ряда российских компаний и граждан, а также сокращением инвестиций и снижением потребления в стране.

Руководство предпринимает необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Банка. Тем не менее будущие последствия текущей экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. При этом определить степень такого отличия в настоящий момент не представляется возможным.

Ключевая ставка Центрального банка Российской Федерации снизилась с 6,25% годовых (с 16 декабря 2019 г.) до 4,25% (с 27 июля 2020 г.).

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

### 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 соответствующие меры общественного здравоохранения и социальные меры могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики.

Правительством и Центральным 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.

Банк продолжает оценивать эффект от влияния пандемии и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

## 3 Основные принципы учетной политики

### Основы представления отчетности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»). на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Кроме изменений в учетной политике в результате перехода на МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 г. и МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 г., данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 3).

### Непрерывность деятельности

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности.

### Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по ССПУ и ССПСД по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

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.

### **3. Основные положения учетной политики (продолжение)**

#### **Оценка справедливой стоимости (продолжение)**

Банк использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- ▶ Уровень 3 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

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 низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

#### **Финансовые активы и обязательства**

##### ***Первоначальное признание***

###### *Дата признания*

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива или 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.

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой 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.

#### *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, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- ▶ 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).

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

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.

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 может при первоначальном признании некоторых инвестиций в долевые инструменты принимать 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. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка в качестве прочего дохода, когда право на получение дивидендов установлено, кроме случаев, когда Банк получает выгоду от таких поступлений в качестве возмещения части первоначальной стоимости такого инструмента. 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.



### **3. Основные положения учетной политики (продолжение)**

#### **Финансовые активы и обязательства (продолжение)**

##### *Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов*

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

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. 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 финансовой гарантии, в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

При выпуске Банком обязательства по предоставлению кредитов по процентным ставкам ниже рыночных такие обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по наибольшей величине из суммы оценочного резерва под ОКУ и первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, признанной накопленной суммы дохода.

##### *Гарантии исполнения*

Гарантии исполнения – это договоры, предоставляющие компенсацию, если другая сторона не выполняет предусмотренную договором обязанность. Гарантии исполнения не передают кредитный риск. Риск по договору с гарантией исполнения является возможностью невыполнения предусмотренной договором обязанности другой стороной. Соответственно, гарантии исполнения не являются финансовыми инструментами и поэтому не относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 9.

#### **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. В 2020 году Банк не реклассифицировал финансовые активы и обязательства.

#### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях 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 ЦБ РФ, которые приблизительно соответствуют справедливой стоимости, с дисконтом по отношению к котировкам Лондонской биржи металлов. Изменения в ценах покупки ЦБ РФ учитываются как курсовые разницы по операциям с драгоценными металлами в составе прочих доходов.

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### 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. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки по операциям с указанными инструментами отражаются в отчете о прибыли или убытке в составе чистых прибылей/(убытков) по операциям с производными финансовыми инструментами

Встроенный производный инструмент – это компонент гибридного договора, также включающего непроизводный основной договор, в результате действия которого некоторые денежные потоки от комбинированного инструмента меняются аналогично тому, как это имеет место в случае самостоятельного производного инструмента. Встроенный производный инструмент определяет изменение некоторых или всех денежных потоков, которые в противном случае определялись бы договором, согласно оговоренной процентной ставке, цене финансового инструмента, цене товара, валютному курсу, индексу цен или ставок, кредитному рейтингу или кредитному индексу или какой-либо другой переменной, при условии, что в случае с нефинансовой переменной, она не является специфичной для какой-либо из сторон по договору. Производный инструмент, который привязан к финансовому инструменту, однако по договору может быть передан независимо от такого инструмента или заключен с другим контрагентом, является не встроенным производным инструментом, а отдельным финансовым инструментом.

Производные инструменты, встроенные в состав финансовых обязательств и нефинансовых основных договоров, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если они удовлетворяют определению производного финансового инструмента (см. выше), их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначаются для продажи и не оцениваются по СПУ. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о прибыли или убытке.

Классификация финансовых активов осуществляется на основании бизнес-модели и оценки теста SPPI.

#### 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 задолженность перед ЦБ РФ, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и субординированные займы. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

#### Аренда

##### *i. Банк в качестве арендатора*

Банк применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Банк признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

### **3. Основные положения учетной политики (продолжение)**

#### **Аренда (продолжение)**

##### **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 активов 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.

##### **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.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Банк использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. 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 обязательств 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 будет применять освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного и прочего оборудования, стоимость которого считается низкой. 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.

### **3. Основные положения учетной политики (продолжение)**

#### **Аренда (продолжение)**

##### **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.

#### **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, которые представляются в составе отчета 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 как минимум на протяжении 6-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

##### **Финансовые активы**

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) 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.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму выпущенного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая выпущенного пут-опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливой стоимости передаваемого актива и цены исполнения опциона.

##### **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.

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 для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение бизнесов и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

### **3. Основные положения учетной политики (продолжение)**

#### **Налогообложение (продолжение)**

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.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время восстановления временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет восстановлена в обозримом будущем.

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 расчетных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Здания	50
Офисное и банковское оборудование	От 2 до 20
Транспортные средства	3

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.

#### **Нематериальные активы**

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках объединения бизнесов, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. 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 1 до 25 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

### **3. Основные положения учетной политики (продолжение)**

#### **Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи**

Банк классифицирует внеоборотные активы (или выбывающую группу) в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы (или выбывающая группа) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (выбывающей группы), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Банка следовать плану реализации внеоборотного актива (или выбывающей группы). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или выбывающая группа) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или выбывающей группы) в качестве предназначенных для продажи.

Банк оценивает активы (или выбывающую группу), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. В случае наступления событий или изменения обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или выбывающей группы), Банк отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

#### **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 пенсионным выплатам и прочим вознаграждениям работникам**

Банк не имеет дополнительных пенсионных программ, 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. Помимо этого, Банк не выплачивает существенных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

#### **Уставной капитал**

Уставной капитал представляет собой взнос участника Банка и отражается по первоначальной стоимости.

#### **Дивиденды**

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы собственного 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.

#### **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.

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Дивиденды (продолжение)

##### *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, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – 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. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

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 «Прочая процентная выручка» в отчете о прибыли или убытке.

##### *Комиссионные доходы*

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

##### Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

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. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с дополнительными затратами) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.



### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Дивиденды (продолжение)

##### Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, когда обязанностью Банка к исполнению является заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа бизнесов, признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определенными обязанностями к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределенности, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы признанной накопительным итогом выручки.

##### *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. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибыли или убытке по статье «Чистые прибыли от переоценки иностранной валюты». Немонетарные статьи, отражаемые по исторической 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 ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав прибыли за вычетом убытков по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2020 г. официальный курс ЦБ РФ, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 73,8757 рублей за 1 доллар США и 90,6824 за 1 евро (31 декабря 2019 г.: 61,9057 рублей за 1 доллар США и 69,3406 рублей за 1 евро). Средний обменный курс за период с 1 января 2020 г. по 31 декабря 2020 г., составлял 72,3230 рублей за 1 доллар США, 82,8358 рублей за 1 евро (с 1 января 2019 г. по 31 декабря 2019 г. составлял 64,7362 рублей за 1 доллар США, 72,5021 рублей за 1 евро).

### 4 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.

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

##### МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (продолжение)

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.

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.

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

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

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.

#### 5 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:

##### Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 23.

##### 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. 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, 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 связи с ухудшением макроэкономических условий, вызванным главным образом пандемией COVID-19, Банком были применены более консервативные настройки в отношении прогнозных показателей в рейтинговой модели.

Сумма оценочного резерва, признанного в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2020 г., составила 40 434 тысячи рублей (2019 год: 28 775 тысяч рублей). Подробная информация представлена в Примечаниях 6 и 8.

**6 Денежные средства и их эквиваленты**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2020 г.</b>	<b>31 декабря 2019 г.</b>
Наличные средства	68 837	65 915
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	7 530 042	6 102 198
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках и расчетных системах	3 478 353	2 274 750
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	3 903 484	8 579 670
Расчетные счета в торговых системах	68 013	60 600
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(482)	(495)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>15 048 247</b>	<b>17 082 638</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 г. у Банка были остатки денежных средств в 9 банках-контрагентах (31 декабря 2019 г.: в 12 банках-контрагентах), представляющих Банк России, российские государственные банки, крупные китайские банки, а также Материнский банк с его дочерними банками и филиалами. Совокупная сумма этих остатков составляла 14 891 444 тысячи рублей или 99,0% денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2019 г.: 16 943 349 тысяч рублей или 99,2%). Наиболее крупные остатки денежных средств в совокупной сумме составляющие 14 293 221 тысячу рублей (95,0% денежных средств и их эквивалентов) сосредоточены в 3 банках, включая Банк России и Материнский банк (31 декабря 2019 г.: 15 973 885 тысяч рублей в 5 банках, включая Банк России и Материнский банк (93,5% денежных средств и их эквивалентов)).

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству в соответствии с определениями, принятыми в международных рейтинговых агентствах Standard & Poor's/Fitch (рейтинги Moody's переведены в эквивалентное значение по рейтинговой шкале), по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках и расчетных системах	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Требования по подтвержденным аккредитивам	Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Расчетные счета в торговых системах	Итого
- Центральный банк Российской Федерации	7 530 042	-	-	-	-	-	7 530 042
Рейтинг А+	-	461 014	-	-	-	-	461 014
Рейтинг А	-	3 000 378	137	-	-	-	3 000 515
Рейтинг BBB	-	-	3 900 000	-	-	68 008	3 968 008
Рейтинг BBB-	-	355	-	-	-	-	355
Рейтинг BB+	-	16 066	3 347	-	-	-	19 413
Рейтинг BB	-	-	-	-	-	-	-
Без рейтинга	-	540	-	-	-	5	545
<b>Итого</b>	<b>7 530 042</b>	<b>3 478 353</b>	<b>3 903 484</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>68 013</b>	<b>14 979 892</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	(482)	-	-	-	(482)
<b>Итого эквиваленты денежных средств, за вычетом резерва под ОКУ</b>	<b>7 530 042</b>	<b>3 478 353</b>	<b>3 903 002</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>68 013</b>	<b>14 979 410</b>

**6 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству в соответствии с определениями, принятыми в международных рейтинговых агентствах Standard & Poor's/Fitch (рейтинги Moody's переведены в эквивалентное значение по рейтинговой шкале), по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках и расчетных системах	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Требования по подтвержденным аккредитивам	Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Расчетные счета в торговых системах	Итого
- Центральный банк Российской Федерации	6 102 198	-	-	-	-	-	6 102 198
Рейтинг A+	-	23 565	-	-	-	-	23 565
Рейтинг A	-	2 240 124	3 405 571	-	-	-	5 645 695
Рейтинг BBB	-	-	-	-	-	-	-
Рейтинг BBB-	-	695	2 300 257	-	-	60 595	2 361 547
Рейтинг BB+	-	9 923	2 408	-	-	-	12 331
Рейтинг BB	-	-	-	-	-	-	-
Без рейтинга	-	443	2 871 434	-	-	5	2 871 882
<b>Итого</b>	<b>6 102 198</b>	<b>2 274 750</b>	<b>8 579 670</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>60 600</b>	<b>17 017 218</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	(495)	-	-	-	(495)
<b>Итого эквиваленты денежных средств, за вычетом резерва под ОКУ</b>	<b>6 102 198</b>	<b>2 274 750</b>	<b>8 579 175</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>60 600</b>	<b>17 016 723</b>

В следующей таблице представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки за 2020 год. В течение 2020 года все эквиваленты денежных средств относились к Этапу 1 согласно методологии резервирования по МСФО (IFRS) 9, переходов между этапами в течение 2020 года не было.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках и расчетных системах	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Требования по подтвержденным аккредитивам	Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Расчетные счета в торговых системах	Итого
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2020 г. (Чистый резерв) / восстановление ОКУ в течение периода	-	-	(495)	-	-	-	(495)
	-	-	13	-	-	-	13
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2020 г.</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(482)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(482)</b>

## 6 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки за 2019 год.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках и расчетных системах	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Требования по подтвержденным аккредитивам	Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Расчетные счета в торговых системах	Итого
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2019 г. (Чистый резерв) / восстановление ОКУ в течение периода	-	-	(103)	-	-	-	(103)
	-	-	(392)	-	-	-	(392)
Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2019 г.	-	-	(495)	-	-	-	(495)

В течение 2019 года все эквиваленты денежных средств относились к Этапу 1 согласно методологии резервирования по МСФО (IFRS) 9, переходов между этапами в течение 2019 года не было.

Ниже приведена сверка остатков по статье денежные средства и их эквиваленты в отчете о финансовом положении и отчете о движении денежных средств:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>15 048 247</b>	<b>17 082 638</b>
- за вычетом начисленных процентов	(899)	(1 899)
- без учета оценочного резерва под ОКУ	482	495
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств</b>	<b>15 047 830</b>	<b>17 081 234</b>

## 7 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Корпоративные кредиты	7 596 418	8 718 122
Кредиты физическим лицам	227 650	230 038
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки)</b>	<b>7 824 068</b>	<b>8 948 160</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(39 952)	(27 595)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>7 784 116</b>	<b>8 920 565</b>

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

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2020 г.</b>		<b>31 декабря 2019 г.</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Металлургия	2 217 138	28,5%	2 191 464	24,6%
Добыча и продажа газа	2 529 108	32,5%	2 080 161	23,3%
Химическое производство	1 173 782	15,1%	1 468 369	16,5%
Финансовый сектор	1 251 369	16,1%	1 046 962	11,7%
Нефтедобыча и переработка	–	–	856 551	9,6%
Производство бумаги	355 289	4,5%	734 193	8,2%
Добыча полезных ископаемых	32 220	0,4%	314 726	3,5%
Физические лица	225 210	2,9%	228 139	2,6%
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>7 784 116</b>	<b>100,0%</b>	<b>8 920 565</b>	<b>100,0%</b>

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Итого</b>
Необеспеченные кредиты	5 864 656	5 912	5 870 568
Кредиты, гарантированные другими сторонами	1 694 250	–	1 694 250
Кредиты, обеспеченные: - объектами недвижимости	–	219 298	219 298
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>7 558 906</b>	<b>225 210</b>	<b>7 784 116</b>

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Итого</b>
Необеспеченные кредиты	5 154 231	1 071	5 155 302
Кредиты, гарантированные другими сторонами	3 538 195	–	3 538 195
Кредиты, обеспеченные: - объектами недвижимости	–	227 068	227 068
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>8 692 426</b>	<b>228 139</b>	<b>8 920 565</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и на 31 декабря 2019 г. кредиты и авансы клиентам не являются ни просроченными, ни обесцененными. Кредиты и авансы клиентам не имеют признаков обесценения в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9.

Контрагенты, не имеющие рейтинга, чьи обязательства обеспечены гарантией, представлены по международным рейтингам гаранта.

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

Ниже приводится анализ качества кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<b>Непросроченные и необесцененные</b>			
<b>Международный рейтинг Standard and Poors</b>			
BB+	1 283 589	–	1 283 589
BB-	1 173 782	–	1 173 782
BBB-	3 754 638	–	3 754 638
Не имеющие рейтинга	1 346 897	225 210	1 572 107
<b>Итого непросроченные и необесцененные</b>	<b>7 558 906</b>	<b>225 210</b>	<b>7 784 116</b>

Контрагенты, которые обозначены в строке «не имеющие рейтинга», представляют собой крупнейшие металлургические и промышленные компании со значительной долей в российском и мировом промышленном производстве.

Ниже приводится анализ качества кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<b>Непросроченные и необесцененные</b>			
<b>Международный рейтинг Standard and Poors</b>			
A	856 551	–	856 551
BB+	637 710	–	637 710
BB-	2 515 331	–	2 515 331
BBB-	3 128 666	–	3 128 666
Не имеющие рейтинга	1 554 168	228 139	1 782 307
<b>Итого непросроченные и необесцененные</b>	<b>8 692 426</b>	<b>228 139</b>	<b>8 920 565</b>

Контрагенты, которые обозначены в строке «не имеющие рейтинга», представляют собой крупнейшие металлургические и промышленные компании со значительной долей в российском и мировом промышленном производстве.

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением»); и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»).

Воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные кредиты	1 694 250	5 001 841	5 864 656	–
Кредиты физическим лицам	219 298	545 428	5 912	–
<b>Итого</b>	<b>1 913 548</b>	<b>5 547 269</b>	<b>5 870 568</b>	<b>–</b>



## 7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные кредиты	3 538 195	7 210 114	5 154 231	–
Кредиты физическим лицам	227 068	543 989	1 071	–
<b>Итого</b>	<b>3 765 263</b>	<b>7 754 103</b>	<b>5 155 302</b>	<b>–</b>

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки за 2020 год.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки кредитного портфеля на 1 января 2020 г.</b> (Чистый резерв) / восстановление ОКУ в течение периода	<b>(25 696)</b>	<b>(1 899)</b>	<b>(27 595)</b>
	(11 816)	(541)	(12 357)
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки кредитного портфеля на 31 декабря 2020 г.</b>	<b>(37 512)</b>	<b>(2 440)</b>	<b>(39 952)</b>

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки за 2019 год.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки кредитного портфеля на 1 января 2019 г.</b> (Чистый резерв) / восстановление ОКУ в течение периода	<b>(10 739)</b>	<b>(1 425)</b>	<b>(12 164)</b>
	(14 957)	(474)	(15 431)
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки кредитного портфеля на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>(25 696)</b>	<b>(1 899)</b>	<b>(27 595)</b>

Кредиты и авансы клиентам по состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. не являются ни просроченными, ни обесцененными.

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

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для кредитов и авансов клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, произошедшие за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

(в тысячах российских рублей)	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки по МСФО 9			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Корпоративные кредиты</b>								
<b>На 1 января 2020 г.</b>	<b>8 718 122</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 718 122</b>	<b>(25 696)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(25 696)</b>
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
- Новые активы, полученные или приобретенные	1 283 200	-	-	1 283 200	(1 441)	-	-	(1 441)
- Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(4 369 357)	-	-	(4 369 357)	10 715	-	-	10 715
- Переводы в Этап 2	(1 291 402)	1 291 402	-	-	1 982	(7 276)	-	(5 294)
- Прочие изменения (включая переоценку по валютным остаткам)	2 018 222	(53 769)	-	1 964 453	(10 969)	(4 827)	-	(15 796)
<b>На 31 декабря 2020 г.</b>	<b>6 358 785</b>	<b>1 237 633</b>	<b>-</b>	<b>7 596 418</b>	<b>(25 409)</b>	<b>(12 103)</b>	<b>-</b>	<b>(37 512)</b>

Ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для кредитов и авансов клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, произошедшие за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

(в тысячах российских рублей)	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки по МСФО 9			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Корпоративные кредиты</b>								
<b>На 1 января 2019 г.</b>	<b>4 415 786</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 415 786</b>	<b>(10 739)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(10 739)</b>
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
- Новые активы, полученные или приобретенные	5 993 342	-	-	5 993 342	(19 136)	-	-	(19 136)
- Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(1 305 292)	-	-	(1 305 292)	1 652	-	-	1 652
- Прочие изменения	(385 714)	-	-	(385 714)	2 527	-	-	2 527
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>8 718 122</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 718 122</b>	<b>(25 696)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(25 696)</b>

## 8 Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям основных средств и нематериальных активов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Здание	Офисное и банковское оборудование	Транспортное средство	Активы в форме права пользования	Итого основных средств	Лицензии на компьютерное программное обеспечение
<b>Первоначальная стоимость на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>788 500</b>	<b>45 423</b>	<b>1 383</b>	<b>7 546</b>	<b>842 852</b>	<b>54 327</b>
Накопленная амортизация	(16 212)	(35 239)	(1 383)	(180)	(53 014)	(11 459)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>772 288</b>	<b>10 184</b>	<b>-</b>	<b>7 366</b>	<b>789 838</b>	<b>42 868</b>
Поступления	-	12 655	-	-	12 655	6 681
Выбытие	-	(244)	-	-	(244)	(2961)
Амортизационные отчисления	(15 328)	(3 770)	-	(180)	(19 278)	(3 619)
Выбытие амортизации	-	244	-	-	244	1 320
Убытки от обесценения, включенные в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.</b>	<b>756 960</b>	<b>19 069</b>	<b>-</b>	<b>7 186</b>	<b>783 215</b>	<b>44 289</b>
<b>Первоначальная стоимость на 31 декабря 2020 г.</b>	<b>788 500</b>	<b>57 834</b>	<b>1 383</b>	<b>7 546</b>	<b>855 263</b>	<b>58 047</b>
Накопленная амортизация	(31 540)	(38 765)	(1 383)	(360)	(72 048)	(13 758)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.</b>	<b>756 960</b>	<b>19 069</b>	<b>-</b>	<b>7 186</b>	<b>783 215</b>	<b>44 289</b>

В конце 2020 года был проведен анализ на обесценение недвижимости, имеющейся на балансе банка. Признаки обесценения не выявлены.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Здание	Офисное и банковское оборудование	Транспортное средство	Активы в форме права пользования	Итого основных средств	Лицензии на компьютерное программное обеспечение
<b>Первоначальная стоимость на 31 декабря 2018 г.</b>	<b>788 500</b>	<b>45 016</b>	<b>1 383</b>	<b>7 546</b>	<b>842 445</b>	<b>44 028</b>
Накопленная амортизация	(926)	(33 607)	(1 383)	-	(35 916)	(8 245)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.</b>	<b>787 574</b>	<b>11 409</b>	<b>-</b>	<b>7 546</b>	<b>806 529</b>	<b>35 783</b>
Поступления	-	4 292	-	-	4 292	10 299
Выбытие	-	(3 885)	-	-	(3 885)	-
Амортизационные отчисления	(15 286)	(3 797)	-	(180)	(19 263)	(3 214)
Выбытие амортизации	-	2 165	-	-	2 165	-
Убытки от обесценения, включенные в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>772 288</b>	<b>10 184</b>	<b>-</b>	<b>7 366</b>	<b>789 838</b>	<b>42 868</b>
<b>Первоначальная стоимость на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>788 500</b>	<b>45 423</b>	<b>1 383</b>	<b>7 546</b>	<b>842 852</b>	<b>54 327</b>
Накопленная амортизация	(16 212)	(35 239)	(1 383)	(180)	(53 014)	(11 459)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>772 288</b>	<b>10 184</b>	<b>-</b>	<b>7 366</b>	<b>789 838</b>	<b>42 868</b>

## 9 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2020 г.</b>	<b>31 декабря 2019 г.</b>
Дебиторская задолженность перед поставщиками услуг	32 071	26 346
Прочее	4 839	10 029
<b>Итого прочие активы</b>	<b>36 910</b>	<b>36 375</b>

Возмещение указанных выше активов ожидается менее чем через двенадцать месяцев после окончания года, за исключением 168 тысяч рублей (в 2019 году – 361 тысяча рублей), срок возмещения которых свыше года.

## 10 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2020 г.</b>	<b>31 декабря 2019 г.</b>
Краткосрочные депозиты других банков	–	1 813 592
Долгосрочные депозиты других банков	2 494 647	1 566 010
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	1 223 068	312 752
<b>Итого средства других банков</b>	<b>3 717 715</b>	<b>3 692 354</b>

Депозиты других банков состоят из средств, привлеченных от Материнского банка под 0,94-2,98% годовых. В 2019 году – от Материнского банка под 2,58-3,98% годовых.

Анализ средств других банков по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 19. Оценочная справедливая стоимость средств других банков представлена в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

## 11 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2020 г.</b>	<b>31 декабря 2019 г.</b>
<b>Корпоративные клиенты</b>		
- Срочные депозиты	5 258 015	11 692 522
- Текущие/расчетные счета	8 309 288	6 099 298
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета / счета до востребования	195 820	72 758
- Срочные депозиты	104 557	135 587
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>13 867 680</b>	<b>18 000 165</b>

**11 Средства клиентов (продолжение)**

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2020 г.</b>		<b>31 декабря 2019 г.</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Металлургическая и добывающая промышленность	37 039	0,3%	8 329 873	46,3%
Строительство	5 501 172	39,6%	4 903 157	27,2%
Нефтегазовая отрасль	1 909 078	13,8%	1 453 029	8,1%
Торговля	1 946 271	14,0%	997 336	5,6%
Консультирование, в том числе финансовое	2 506 485	18,1%	639 709	3,6%
Деятельность в области электросвязи	80 023	0,6%	601 458	3,3%
Энергетика	1 301 654	9,4%	448 971	2,5%
Физические лица	300 377	2,2%	208 345	1,2%
Транспортные услуги	47 918	0,3%	158 575	0,9%
Прочее	237 663	1,7%	259 712	1,3%
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>13 867 680</b>	<b>100,0%</b>	<b>18 000 165</b>	<b>100,0%</b>

На 31 декабря 2020 г. в составе средств клиентов отражены средства 3 клиентов (31 декабря 2019 г.: 4 клиента) с остатками свыше 1 000 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 8 509 962 тысячи рублей (31 декабря 2019 г.: 14 121 506 тысяч рублей), что составляет 61% (31 декабря 2019 г.: 78%) от общей суммы Средств клиентов.

Анализ средств клиентов по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 19. Оценочная справедливая стоимость средств клиентов представлена в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

**12 Прочие финансовые и нефинансовые обязательства**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2020 г.</b>	<b>31 декабря 2019 г.</b>
<b>Финансовые обязательства</b>		
Кредиторская задолженность по финансовым обязательствам	13 379	16 748
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>13 379</b>	<b>16 748</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>		
Обязательства перед сотрудниками	120 112	73 347
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	9 985	8 529
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>130 097</b>	<b>81 876</b>
<b>Итого финансовые и нефинансовые обязательства</b>	<b>143 476</b>	<b>98 624</b>

**13 Капитал**

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 4 200 000 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: 4 200 000 тысяч рублей) и состоит из одной доли номинальной стоимостью 4 200 000 тысяч рублей. Размер уставного капитала Банка и номинальная стоимость долей участников Банка определяются в рублях Российской Федерации. Уставный капитал полностью оплачен.

**14 Процентные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки</b>		
Средства в других банках	543 268	666 828
Кредиты и авансы клиентам	238 086	253 821
Кредиты физическим лицам	24 382	22 489
Вложения в ценные бумаги	4 710	4 202
<b>Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки</b>	<b>810 446</b>	<b>947 340</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты юридических лиц	(245 335)	(371 447)
Срочные депозиты других банков	(71 487)	(109 444)
Средства на текущих счетах юридических лиц	(95 415)	(176 447)
Срочные вклады физических лиц	(4 301)	(4 929)
Процентные расходы по арендным обязательствам	(626)	(629)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(417 164)</b>	<b>(662 896)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>393 282</b>	<b>284 444</b>

**15 Комиссионные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Гарантии	9 132	13 372
Расчетные операции	14 664	26 248
Валютный контроль	12 391	15 499
Торговое финансирование	7 446	15 674
Кассовые операции	59	401
Прочее	77	273
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>43 769</b>	<b>71 467</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Гарантии	5 603	11 435
Расчетные операции	7 903	11 311
Кассовые операции, включая инкассацию	55	177
Прочее	478	391
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>14 039</b>	<b>23 314</b>
<b>Чистый комиссионный доход/(расход)</b>	<b>29 730</b>	<b>48 153</b>

**16 Административные и прочие операционные расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
Расходы на содержание персонала	473 562	414 206
Расходы на коммунальные услуги и содержание имущества	10 512	12 781
Организационно-управленческие расходы	40 483	39 993
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	22 281	21 449
Амортизация основных средств и нематериальных активов	22 897	22 477
Расходы на использование объектов интеллектуальной собственности	24 821	15 448
Расходные малоценные быстроизнашивающиеся предметы	10 843	6 380
Расходы на аудит	4 762	6 585
Расходы по охране	4 696	3 904
Прочее	12 322	9 704
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>	<b>627 179</b>	<b>552 927</b>

Расходы на содержание персонала включают взносы в бюджетные и внебюджетные фонды в размере 44 791 тысяча рублей (2019 год: 43 048 тысяч рублей). Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

**17 Финансовый результат от операций с производными финансовыми инструментами**

	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
Поставочные валютные СВОПы	(1 596 474)	826 718
Прочие производные финансовые инструменты	6 276	509
<b>Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами</b>	<b>(1 590 198)</b>	<b>827 227</b>

Производные финансовые инструменты в основном представлены поставочными валютными СВОПами евро/рубли, рубль/доллар США и доллар США/рубли, заключенными с четырьмя крупными российскими банками, Московской биржей и Материнским банком (за 2019 год – поставочные валютные СВОПы евро/рубли, рубль/доллар США и доллар США/рубли, заключенные с пятью крупными российскими банками, Московской биржей и Материнским банком).

**18 Налог на прибыль****(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибылей и убытков за год, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	869	102 828
(Уменьшение)/увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	35 226	(31 330)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>36 095</b>	<b>71 498</b>

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>136 464</b>	<b>244 351</b>
<b>Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2020 год: 20%; 2019 год: 20%)</b>	<b>27 293</b>	<b>48 870</b>
Прибыль по отдельным видам ценных бумаг, облагаемая налогом по другим ставкам	(290)	–
Налоговые последствия доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях		
- Не уменьшающие налогооблагаемую базу расходы	9 092	22 628
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>36 095</b>	<b>71 498</b>

**(в) Анализ отложенного налогообложения по видам временных разниц**

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20%.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2019 г.</b>	<b>Начислено на прибыль или убыток</b>	<b>31 декабря 2020 г.</b>
<b>Налоговый эффект статей, уменьшающих/ (увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>			
Основные средства и НМА	(108)	60	(48)
Кредиты и авансы клиентам	35 984	(188 261)	(152 277)
Расчеты с персоналом	14 587	4 141	18 728
Производные финансовые инструменты	(18 005)	12 200	(5 805)
Налоговые убытки к переносу	–	134 857	134 857
Прочее	1 708	1 777	3 485
<b>Чистый отложенный налоговый актив/ (обязательство)</b>	<b>34 166</b>	<b>(35 226)</b>	<b>(1 060)</b>



**18 Налог на прибыль (продолжение)**

**(в) Анализ отложенного налогообложения по видам временных разниц (продолжение)**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2018 г.</b>	<b>Начислено на прибыль или убыток</b>	<b>31 декабря 2019 г.</b>
<b>Налоговый эффект статей, уменьшающих/ (увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>			
Основные средства и НМА	1 193	(1 301)	(108)
Средства других банков	1 064	(1 064)	–
Средства клиентов	(896)	896	–
Кредиты и авансы клиентам	(3 324)	39 308	35 984
Расчеты с персоналом	5 382	9 205	14 587
Производные финансовые инструменты	(751)	(17 254)	(18 005)
Прочее	168	1 540	1 708
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>2 836</b>	<b>31 330</b>	<b>34 166</b>

Погашение или оплата текущих и отложенных налоговых обязательств и требований ожидается в сроки менее двенадцати месяцев.

Сумма налоговых убытков Банка, подлежащих переносу на будущие налоговые периоды, составляет 674 285 тысяч рублей, срок использования данных убытков не ограничен.

**19 Управление финансовыми рисками**

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных рисков, включая правовой риск, а также риска потери деловой репутации (репутационного риска).

При этом значимыми рисками согласно ВПОДК (внутренним процедурам оценки достаточности капитала) Банк для себя определяет кредитный, рыночный, операционный риски, а также риск потери ликвидности и концентрации.

Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий для Банка из валютного и процентного риска), кредитный риск и риск потери ликвидности. Главной целью управления финансовыми рисками является определение лимитов риска в соответствии с риск-аппетитом Банка и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов, что позволяет подконтрольно принимать риски без угрозы для финансовой устойчивости. Управление операционным и репутационным рисками также обеспечивается соответствующими лимитами, внутренними политиками и процедурами в целях минимизации данных рисков.

Система управления рисками является частью общей системы управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка. В Банке внедрена Стратегия управления рисками и капиталом, так же Банк четко следует утвержденной Советом Директоров Склонности к риску (Риск-аппетиту).

Банк постоянно совершенствует систему управления рисками, стремясь соответствовать лучшим практикам и рекомендациям регулирующих органов. В этой связи осуществляется последовательное внедрение и усовершенствование методов и процессов управления рисками.

Управление рисками в Банке проводится в соответствии с требованиями Банка России.

Управление риском Банка состоит в следующем:

- ▶ структурирование выявления и оценки рисков;
- ▶ система мониторинга и минимизации риска;
- ▶ структура внутреннего контроля;
- ▶ организационная структура управления рисками – структура органов и подразделений Банка, вовлеченных в мероприятия по управлению рисками.

## 19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ответственность за управление рисками в Банке несут Совет директоров, Правление и Управление риск-менеджмента. Полная независимость оценки риска и управления ими основывается на корпоративной структуре Банка, в которой Управление риск-менеджмента полностью отделено от бизнес-подразделений Банка, иницилирующих принятие рисков. Начальник Управления риск-менеджмента непосредственно подчиняется Заместителю Председателя Правления Банка, сфера деятельности которого не связана с принятием рисков.

**Структура и функции органов по управлению рисками и капиталом.** В структуру органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, включены:

- ▶ Единственный участник Банка;
- ▶ Совет директоров;
- ▶ Правление;
- ▶ Председатель Правления;
- ▶ Комитет по внутреннему контролю, комплаенсу и управлению рисками (КВКУР);
- ▶ Управление риск-менеджмента (УРМ);
- ▶ Департамент финансов и бухгалтерского учета (ДФБУ);
- ▶ Управление правового обеспечения и комплаенса (АПУПОК);
- ▶ Служба внутреннего аудита (СВА);
- ▶ Служба внутреннего контроля (СВК).

Функции Единственного участника Банка в части управления рисками и капиталом:

- ▶ принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала и иных операциях, связанных с капиталом и утвержденных в Уставе Банка;
- ▶ принимает решение о выплате дивидендов;
- ▶ принимает решение о совершении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, а также крупной сделки, в случаях и в порядке, определенных в Уставе Банка.

Функции Совета директоров Банка в части управления рисками и капиталом:

- ▶ утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка;
- ▶ утверждает склонность к риску (риск-аппетит) и целевые уровни риска;
- ▶ рассматривает результаты стресс-тестирования по Банку и принимает решения по результатам (при необходимости);
- ▶ принимает решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, а также крупной сделки, в случаях и в порядке, определенных в Уставе;
- ▶ осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала посредством рассмотрения риск-отчетности Банка.

Функции Правления Банка в части управления рисками и капиталом:

- ▶ обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии по управлению рисками и достаточностью капитала;
- ▶ организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке;
- ▶ обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
- ▶ образует другие органы (подразделения) по управлению рисками и капиталом Банка, утверждает положения и определяет их полномочия (при необходимости).

Функции Председателя Правления Банка в части управления рисками и капиталом:

- ▶ реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке через распределение полномочий между различными подразделениями Банка;
- ▶ образует другие органы (подразделения) по управлению рисками и капиталом Банка.

## 19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Функции Комитета по внутреннему контролю, комплаенсу и управлению рисками:

- ▶ оценивает системы внутреннего контроля и управления рисками Банка на основании отчетов органов системы внутреннего контроля;
- ▶ анализирует эффективность системы управления рисками и системы внутреннего контроля Банка;
- ▶ организует устранение недостатков и нарушений, которые могут привести к реализации значимых для Банка рисков, рассматривает основные проблемы в области внутреннего контроля, предлагает меры и механизмы по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и управления рисками;
- ▶ пересматривает классификацию активов;
- ▶ рассматривает отчеты о значимых рисках и мерах по усилению контроля за ними;
- ▶ рассматривает иные относящиеся к компетенции Комитета вопросы, предложенные Правлением, Советом директоров, Единственным участником.

Функции УРМ в части управления рисками и капиталом:

- ▶ разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления Банка в соответствии с требованиями Стратегии и других внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России, организует процесс идентификации и оценки значимых и существенных рисков;
- ▶ формирует отчетность ВПОДК;
- ▶ формирует отчетность для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений;
- ▶ формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску (риск-аппетиту) и целевых показателей риска;
- ▶ проводит стресс-тестирование;
- ▶ консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия.

Управление правового обеспечения и комплаенса организует управление правовым риском.

Функции ДФБУ в части управления рисками и капиталом:

- ▶ формирует отчетность о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов, открытой валютной позиции, резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банка.

Служба внутреннего контроля:

- ▶ выявляет комплаенс-риск;
- ▶ учитывает события, связанные с регуляторным риском, определяет вероятность их возникновения и осуществляет количественную оценку возможных последствий;
- ▶ координирует и участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке, осуществляет мониторинг регуляторного риска;
- ▶ осуществляет мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- ▶ выявляет и организует работу по выявлению конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников;
- ▶ анализирует показатели динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализирует соблюдение Банком прав клиентов;
- ▶ участвует в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- ▶ информирует исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления регуляторным риском и действиях, предпринятых для их устранения.

## 19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Функции Службы внутреннего аудита (внутреннего аудитора) а части управления рисками и капиталом:

- ▶ проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов;
- ▶ проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала;
- ▶ информирует Совет директоров и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционирования системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

Подразделения и работники Банка в рамках управления рисками и капиталом:

- ▶ реализуют процесс управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с принципами, определенными Стратегией управления рисками и капиталом и внутренними документами Банка;
- ▶ распределяют лимиты и целевые уровни риска внутри подразделений в рамках установленных лимитов и целевых уровней риска;
- ▶ предоставляют необходимую информацию для интегрированного управления рисками;
- ▶ направляют предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала.

Приоритетом для Банка является снижение подверженности рискам путем коллегиального принятия решений. Строгое разделение обязанностей между подразделениями и должностными лицами Банка, тщательно описанные инструкции и процедуры, определение лимитов и полномочий подразделений, и руководителей также являются важными аспектами ограничения риска. Для оценки уровня риска применяются соответствующие методики. Банк регулярно разрабатывает и пересматривает свои инструкции, процедуры и методики.

Структура мониторинга риска включает:

- ▶ Установку лимитов принятия рисков на основании оценки соответствующего уровня риска.
- ▶ Контроль за подверженностью Банка рискам путем:
  - ▶ мониторинга лимитов;
  - ▶ регулярной оценки подверженности Банка рискам;
  - ▶ борьбы с легализацией преступных доходов и контроля нормативно-правового соответствия;
  - ▶ соблюдения требований ЦБ РФ в отношении покрытия рисков достаточным объемом капитала;
  - ▶ внутреннего аудита систем управления риском.

Основная стратегическая цель Банка заключается в обеспечении устойчивости деятельности и поддержания прибыли на уровне, позволяющем осуществлять развитие Банка, и в ограничении высоко рискованной деятельности.

**Кредитный риск.** Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что в результате неисполнения договорных обязательств одной из сторон операции с финансовым инструментом другая сторона понесет финансовый убыток. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Риски Банка преимущественно сконцентрированы на операциях, которые вносят значительный вклад в его финансовый результат, а именно – на кредитовании юридических лиц.

## 19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для определения потенциальных кредитных потерь банк использует следующий подход:

- ▶ на основании расчетной модели, предоставленной Материнским Банком определяется внутренний рейтинг заемщика (контрагента). Расчет производится на основании анализа финансовой отчетности заемщика (контрагента), ряда нефинансовых факторов (рыночные позиции, качество корпоративного управления и пр.) с возможностью экспертной корректировки при наличии установленных в модели позитивных или негативных факторов;
- ▶ в зависимости от полученного внутреннего рейтинга в модели, предоставленной Материнским Банком, заемщику (контрагенту) присваивается значение вероятности дефолта PD;
- ▶ в соответствии с внутренней методикой в зависимости от таких факторов, как существенное ухудшение кредитного качества с момента первоначального признания, наличия просроченных требований и пр. проводится классификация на стадии Stage 1, Stage 2, Stage 3;
- ▶ на основании значений вероятности дефолта, потерь при дефолте (LGD), стадии данного кредитного требования и иных параметров, заложенных в предоставленную Материнским Банком модель, рассчитывается размер потенциальных кредитных потерь по данному требованию.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются руководством. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Кредитные заявки от менеджеров Управления корпоративного бизнеса передаются в Управление риск-менеджмента для финансового анализа и рассмотрения. Исполнительный Кредитный Комитет и/или Правление Банка в рамках своих полномочий одобряют новые лимиты, кредиты, а также и изменения и поправки к кредитным договорам на основании кредитного анализа и рекомендаций Управления риск-менеджмента.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств юридических и физических лиц. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Управления риск-менеджмента составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Управление риск-менеджмента ведет текущий мониторинг кредитного портфеля.

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

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита, описанных в Примечании 7.

**Рыночный риск.** Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным и (б) процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

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

## 19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ финансовых активов, финансовых обязательств и прочих финансовых инструментов Банка по валютам по состоянию на конец отчетного периода:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2020 г.				31 декабря 2019 г.			
	Финан- совые активы	Финан- совые обяза- тельства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция	Финан- совые активы	Финан- совые обяза- тельства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция
Российские рубли	12 268 571	(10 826 123)	4 255 716	5 698 164	12 510 132	(10 535 829)	3 762 535	5 736 838
Доллары США	6 814 149	(6 746 593)	–	67 556	9 280 664	(8 939 684)	(272 987)	67 993
Гонконгские доллары	6	–	–	6	92	(78 726)	78 551	(83)
Евро	4 305 063	(22 081)	(4 234 868)	48 114	5 505 937	(2 101 027)	(3 397 689)	7 221
Прочее	33 738	(31 706)	–	2 032	59 191	(58 080)	398	1 509
<b>Итого</b>	<b>23 421 527</b>	<b>(17 626 503)</b>	<b>20 848</b>	<b>5 815 872</b>	<b>27 356 016</b>	<b>(21 713 346)</b>	<b>170 808</b>	<b>5 813 478</b>

Приведенный выше анализ включает только финансовые активы и обязательства.

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

(в тысячах российских рублей)	2020 год		2019 год	
	Влияние на прибыль или убыток	Влияние на капитал	Влияние на прибыль или убыток	Влияние на капитал
Укрепление доллара США на 16% (2019 год: укрепление на 11%)	10 809	10 809	7 479	7 479
Ослабление доллара США на 16% (2019 год: ослабление на 13%)	(10 809)	(10 809)	(8 839)	(8 839)
Укрепление евро на 16% (2019 год: укрепление на 11%)	7 698	7 698	794	794
Ослабление евро на 16% (2019 год: ослабление на 13%)	(7 698)	(7 698)	(939)	(939)
Укрепление гонконгского доллара на 16% (2019 год: укрепление на 12%)	1	1	(10)	(10)
Ослабление гонконгского доллара на 16% (2019 год: ослабление на 12,5%)	(1)	(1)	10	10

**Риск процентной ставки.** Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Подверженность Банка процентному риску относится только к активам и пассивам Банка, чувствительным к изменению процентной ставки. Для управления риском процентной ставки Банк преимущественно применяет следующие методы:

- ▶ обеспечение совпадения сроков погашения и переоценки процентной ставки активов и обязательств;
- ▶ гэп-анализ с учетом модифицированной дюрации;
- ▶ применение стресс-сценариев параллельного сдвига кривой процентных ставок.

**19 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

(в тысячах российских рублей)	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Активы и обяза- тельства, не подвер- женные рisku изменения процентной ставки	Итого
<b>31 декабря 2020 г.</b>							
Итого финансовые активы	13 133 399	3 881 795	352 444	1 315 796	146 614	4 591 479	23 421 527
Итого финансовые обязательства	(8 751 714)	(978 548)	(9 615)	(1 317 833)	–	(6 568 793)	(17 626 503)
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2020 г.</b>	<b>4 381 685</b>	<b>2 903 247</b>	<b>342 829</b>	<b>(2 037)</b>	<b>146 614</b>	<b>(1 977 314)</b>	<b>5 795 024</b>
<b>31 декабря 2019 г.</b>							
Итого финансовые активы	17 363 583	5 529 414	6 466	1 102 734	154 067	3 199 752	27 356 016
Итого финансовые обязательства	(17 166 923)	(520 147)	(40 944)	(1 123 253)	–	(2 862 079)	(21 713 346)
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>196 660</b>	<b>5 009 267</b>	<b>(34 478)</b>	<b>(20 519)</b>	<b>154 067</b>	<b>337 673</b>	<b>5 642 670</b>

**Средние процентные ставки.** Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

(в тысячах российских рублей)	2020 год				2019 год			
	Средняя эффективная процентная ставка, %				Средняя эффективная процентная ставка, %			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	4,28	–	–	–	6,11	1,44	–	–
Средства в других банках	–	–	–	–	6,56	–	–	–
Кредиты и авансы клиентам	10,49	3,81	2,07	–	11,10	4,61	2,07	–
Инвестиционные ценные бумаги	7,03	–	–	–	8,52	–	–	–
<b>Процентные обязательства</b>								
Средства других банков	–	2,07	–	–	5,85	2,85	–	3,45
Средства клиентов	3,13	1,40	–	1,97	4,28	1,53	–	1,36

## 19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

**Анализ чувствительности к изменению процентных ставок.** Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенных сценариев параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г., может быть представлен следующим образом.

	2020 год		2019 год	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок (2019 год: 200 базисных пунктов)	(77 078)	(77 078)	(160 441)	(160 441)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок (2019 год: 200 базисных пунктов)	77 078	77 078	160 441	160 441

**Прочий ценовой риск.** Банк не подвержен риску изменения цены акций. В течение отчетного периода Банк не осуществлял операции с активами, подверженными риску изменения цены акций.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Прибыль и капитал Банка на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений ставок при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам.

**Концентрация географического риска.** Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента.

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

(в тысячах российских рублей)	Россия	Европа	Китай	Другие	Итого
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	11 586 718	135 567	843	3 325 119	15 048 247
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	213 601	–	–	–	213 601
Средства в других банках	–	–	–	–	–
Кредиты и авансы клиентам	7 304 779	315 133	164 204	–	7 784 116
Инвестиционные ценные бумаги	345 652	–	–	–	345 652
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	26 624	–	–	–	26 624
Прочие финансовые активы	2 958	297	29	3	3 287
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>19 480 332</b>	<b>450 997</b>	<b>165 076</b>	<b>3 325 122</b>	<b>23 421 527</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства других банков	–	–	3 717 715	–	3 717 715
Средства клиентов	11 317 603	2 265 473	271 367	13 237	13 867 680
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	27 729	–	–	–	27 729
Прочие финансовые обязательства	12 303	21	16	1 039	13 379
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>11 357 635</b>	<b>2 265 494</b>	<b>3 989 098</b>	<b>14 276</b>	<b>17 626 503</b>
<b>Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам</b>	<b>8 122 697</b>	<b>(1 814 497)</b>	<b>(3 824 022)</b>	<b>3 310 846</b>	<b>5 795 024</b>



**19 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Активы и обязательства, указанные по графе «Другие» в основном сосредоточены в США, Сингапуре и Гонконге.

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Россия</b>	<b>Европа</b>	<b>Китай</b>	<b>Киргизия</b>	<b>Другие</b>	<b>Итого</b>
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	11 413 446	2 139 446	2 521	–	3 527 225	17 082 638
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	143 002	–	–	–	–	143 002
Средства в других банках	1 028 363	–	–	–	–	1 028 363
Кредиты и авансы клиентам	7 435 617	489 766	138 631	856 551	–	8 920 565
Инвестиционные ценные бумаги	31 088	–	–	–	–	31 088
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	140 013	439	3 613	–	–	144 065
Прочие финансовые активы	6 148	126	21	–	–	6 295
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>20 197 677</b>	<b>2 629 777</b>	<b>144 786</b>	<b>856 551</b>	<b>3 527 225</b>	<b>27 356 016</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	1 800 288	–	1 878 762	–	13 304	3 692 354
Средства клиентов	17 330 973	336 100	330 947	–	2 145	18 000 165
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	4 079	–	–	–	–	4 079
Прочие финансовые обязательства	15 562	20	31	–	1 135	16 748
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>19 150 902</b>	<b>336 120</b>	<b>2 209 740</b>	<b>–</b>	<b>16 584</b>	<b>21 713 346</b>
<b>Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам</b>	<b>1 046 775</b>	<b>2 293 657</b>	<b>(2 064 954)</b>	<b>856 551</b>	<b>3 510 641</b>	<b>5 642 670</b>

**Риск ликвидности.** Риск потери ликвидности – риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдачи кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Правление Банка установило лимиты на отрицательные гэпы (разрывы) ликвидности по всем временным интервалам, соответствующие лимиты основаны на консервативной оценке возможностей Банка по мобилизации средств в случае чрезвычайной ситуации. Управление ликвидностью в Банке осуществляется Казначейством, независимый контроль риска ликвидности осуществляется Управлением риск-менеджмента.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

**19 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- ▶ норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2020 г. данный показатель составил 83,2% (на 31 декабря 2019 г.: 105,1%).
- ▶ норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2020 г. данный показатель составил 102,8% (на 31 декабря 2019 г.: 111,8%).
- ▶ норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2020 г. данный показатель составил 69,6% (на 31 декабря 2019 г.: 96,1%).

Казначейство Банка на основании анализа информации о финансовых активах и обязательствах обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку. Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности, а Управление риск-менеджмента регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 г. по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, общую сумму обязательств по предоставлению кредитов и финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

Приведенная ниже таблица показывает анализ по срокам погашения производных финансовых активов, отраженных по балансовой стоимости на основе контрактных сроков погашения, за исключением активов, которые могут быть легко реализованы в случае возникновения необходимости оттока денежных средств, связанных с финансовыми обязательствами. Такие финансовые активы включаются в анализ по срокам погашения на основе ожидаемой даты реализации. Обесцененные кредиты включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение и на основе ожидаемых сроков притока денежных средств.

**19 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов без учета дисконтирования по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 года до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	1 223 575	6 191	6 777	2 570 362	-	3 806 905
Средства клиентов – физические лица	224 029	58 095	9 718	9 169	-	301 011
Средства клиентов – прочие	13 247 096	333 565	-	-	-	13 580 661
Прочие финансовые обязательства за исключением производных финансовых инструментов	3 057	1 763	1 019	299	7 241	13 379
Обязательства кредитного характера	589 060	1 369 801	1 003 402	173 608	-	3 135 871
Валютные производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе:						
- приток	(1 510 941)	(2 744 775)	-	-	-	(4 255 716)
- отток	1 514 396	2 720 472	-	-	-	4 234 868
<b>Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам</b>	<b>15 290 272</b>	<b>1 745 112</b>	<b>1 020 916</b>	<b>2 753 438</b>	<b>7 241</b>	<b>20 816 979</b>

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов без учета дисконтирования по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 года до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	2 116 444	18 513	6 090	1 665 857	-	3 806 904
Средства клиентов – физические лица	117 051	51 167	40 062	1 168	-	209 448
Средства клиентов – прочие	17 298 852	478 396	1 374	51 700	-	17 830 322
Прочие финансовые обязательства за исключением производных финансовых инструментов	2 651	3 018	2 151	1 620	7 308	16 748
Обязательства кредитного характера	395 176	1 075 710	437 930	870 668	-	2 779 484
Валютные производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе:						
- приток	(1 651 396)	(2 194 420)	-	-	-	(3 845 816)
- отток	1 607 914	2 067 094	-	-	-	3 675 008
<b>Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам</b>	<b>19 886 692</b>	<b>1 499 478</b>	<b>487 607</b>	<b>2 591 013</b>	<b>7 308</b>	<b>24 472 098</b>

**19 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Банк не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблице ниже на 31 декабря 2020 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>До востребо- вания и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 года до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	15 048 247	-	-	-	-	15 048 247
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	213 601	-	-	-	-	213 601
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	46 633	792 642	743 543	6 054 683	146 615	7 784 116
Инвестиционные ценные бумаги	-	9 113	336 539	-	-	345 652
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	-	26 624	-	-	-	26 624
Прочие финансовые активы	1 426	1 085	537	239	-	3 287
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>15 309 907</b>	<b>829 464</b>	<b>1 080 619</b>	<b>6 054 922</b>	<b>146 615</b>	<b>23 421 527</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	1 223 191	279	-	2 494 245	-	3 717 715
Средства клиентов – физические лица	223 820	57 793	9 615	9 149	-	300 377
Средства клиентов – прочие	13 235 343	331 960	-	-	-	13 567 303
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	5 140	22 589	-	-	-	27 729
Прочие финансовые обязательства	3 057	1 763	1 019	299	7 241	13 379
<b>Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам</b>	<b>14 690 551</b>	<b>414 384</b>	<b>10 634</b>	<b>2 503 693</b>	<b>7 241</b>	<b>17 626 503</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2020 г.</b>	<b>619 356</b>	<b>415 080</b>	<b>1 069 985</b>	<b>3 551 229</b>	<b>139 374</b>	<b>5 795 024</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2020 г.</b>	<b>619 356</b>	<b>1 034 436</b>	<b>2 104 421</b>	<b>5 655 650</b>	<b>5 795 024</b>	<b>-</b>

На случай отрицательного разрыва ликвидности Банк имеет дополнительный буфер ликвидности, состоящий из лимитов, открытых контрагентами на Банк. Принимая во внимание высокий кредитный рейтинг и безупречную репутацию Банка можно оценить вероятность предоставления контрагентами денежных средств в полном объеме открытых лимитов как очень высокую. Однако, при расчете буфера ликвидности Банк традиционно исходит из консервативной оценки и применяет коэффициент 0,5 для вычисления буфера ликвидности.

Таким образом, по итогам применения матрицы влияния риска концентрации обязательств на уровень ликвидности Банка уровень риска концентрации обязательств определен как низкий (индекс Герфиндаля-Гиршмана менее 50% / гзп ликвидности отсутствует). Необходимость в реализации планов мероприятий, предусмотренных Положением по управлению риском концентрации, отсутствует.

**19 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Банк контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблице ниже на 31 декабря 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 года до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	17 082 638	-	-	-	-	17 082 638
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	143 002	-	-	-	-	143 002
Средства в других банках	-	1 028 363	-	-	-	1 028 363
Кредиты и авансы клиентам	572	980 603	693 899	7 091 424	154 067	8 920 565
Инвестиционные ценные бумаги	31 088	-	-	-	-	31 088
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	39 307	104 758	-	-	-	144 065
Прочие финансовые активы	1 213	2 021	1 657	1 404	-	6 295
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>17 297 820</b>	<b>2 115 745</b>	<b>695 556</b>	<b>7 092 828</b>	<b>154 067</b>	<b>27 356 016</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	2 113 040	13 304	-	1 566 010	-	3 692 354
Средства клиентов – физические лица	116 925	50 711	39 570	1 139	-	208 345
Средства клиентов – прочие	17 282 681	456 132	1 374	51 633	-	17 791 820
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот	1 811	2 268	-	-	-	4 079
Прочие финансовые обязательства	2 651	3 018	2 151	1 620	7 308	16 748
<b>Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам</b>	<b>19 517 108</b>	<b>525 433</b>	<b>43 095</b>	<b>1 620 402</b>	<b>7 308</b>	<b>21 713 346</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>(2 219 288)</b>	<b>1 590 312</b>	<b>652 461</b>	<b>5 472 426</b>	<b>146 759</b>	<b>5 642 670</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>(2 219 288)</b>	<b>(628 976)</b>	<b>23 485</b>	<b>5 495 911</b>	<b>5 642 670</b>	<b>-</b>

**Операционный риск.** Операционный риск представляет собой риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска. В тех случаях, когда меры контроля не срабатывают, операционные риски могут привести к ущербу для репутации, к правовым или нормативным последствиям, или к финансовым убыткам. Банк не может ожидать исключения всех операционных рисков, однако с помощью системы контроля и путем мониторинга потенциальных рисков и реагирования на них Банк способен управлять такими рисками. Меры контроля включают эффективное разделение обязанностей, контроль над доступом, полномочиями и процедурами сверки, обучение и процедуры оценки персонала, а также процессы оценки, включая использование отчетов Службы внутреннего аудита, подчиняющейся Совету директоров.

## 19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление операционным риском Банка включает несколько этапов: выявление, оценка, мониторинг, контроль и/или минимизация операционного риска. Для минимизации операционного риска Банк регулярно анализирует информационную безопасность, усовершенствует внутренние нормативные документы, относящиеся к процедурам регулирования операций, оптимизирует информационные потоки и внутренний документооборот.

Банк регулярно выявляет операционные риски. С этой целью Банк ведет аналитическую базу данных по понесенным операционным убыткам, с разбивкой по видам деятельности Банка, для учета видов и сумм убытков, а также обстоятельств, при которых возникли такие убытки. Помимо сбора и анализа данных о потерях, Банк внедрил оценку рисков и контролей подразделениями Банка, а также ключевые индикаторы операционного риска.

В то время как Управление риск-менеджмента (далее – «УРМ») и Служба внутреннего контроля (далее – «СВК») направляют отчеты непосредственно Правлению Банка и Совету Директоров, в Банке функционирует Комитет по внутреннему контролю, комплаенсу и управлению рисками (КВККУР), основной целью которого является управление соответствующими видами рисков. Основной задачей КВККУР является снижение операционных и репутационных рисков в Банке посредством создания и поддержания качественно процесса управления этими рисками. КВККУР всесторонне анализирует подверженность Банка операционным и репутационным рискам (учитывая мнения подразделений Банка) и обеспечивая четкое понимание и принятие мер в целях достижения поставленных целей и задач по управлению операционными и репутационными рисками.

**Правовой риск.** Правовой риск представляет собой риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств).

Банк ведет постоянный мониторинг изменений в российском и международном законодательстве и своевременно вносит поправки во внутренние инструкции и нормативные документы, снижая таким образом данный риск.

## 20 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, превышающем минимальные требования Банка России к достаточности капитала не менее, чем на 5,0%. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежедневных и ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства, составляет 6 481 068 тысяч рублей (2019 год: 6 418 323 тысячи рублей).

В течение 2020 и 2019 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала. Норматив достаточности капитала (Н1.0) на 31 декабря 2020 г. составил 38,1% (на 31 декабря 2019 г.: 31,8%).

## 20 Управление капиталом (продолжение)

Для реализации и достижения целей по управлению капиталом используются следующие процедуры:

- ▶ прогнозирование основных показателей деятельности;
- ▶ планирование потребностей в капитале;
- ▶ мониторинг достаточности капитала.

Основной целью ВПОДК (внутренних процедур оценки достаточности капитала) является обеспечение достаточности внутреннего капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

При разработке ВПОДК Банк руководствуется следующими принципами:

- ▶ интегрированность в систему стратегического планирования и систему управления рисками Банка;
- ▶ обеспечение на уровне организационной структуры Банка разделения функций, связанных с принятием рисков, и управление ими так, что осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление рисками (идентификация, оценка, мониторинг рисков, подготовка внутренней отчетности по существенным для Банка рискам) не являются функциями одного подразделения;
- ▶ осуществление в Банке независимой агрегированной оценки подверженности Банка всем существенным для нее видам рисков и соотнесение результатов такой оценки с имеющимся в распоряжении Банка капиталом;
- ▶ поддержание в Банке системы управления рисками, охватывающей не только кредитный, рыночный, операционный риски и риск потери ликвидности, но и иные виды рисков, которые сами по себе не являются значительными, но в сочетании с другими рисками Банка могут привести к существенным потерям, например, риск потери деловой репутации, правовой риск, и так далее.

В целях осуществления оценки потребности в капитале Банк выделяет значимые и существенные риски, в отношении которых определяется потребность в капитале (кредитный, рыночный, операционный, концентрации и риск потери ликвидности).

Банк поддерживает необходимый уровень собственных средств (капитала) для покрытия рисков, присущих его деятельности и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом является соблюдение надзорных требований Банка России к достаточности капитала и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия. Процедуры планирования капитала определяются исходя из установленной стратегии Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

В связи с внедрением в Российской Федерации международно признанных подходов к оценке достаточности капитала, установленных Базельским комитетом по банковскому надзору положениями документа «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора» (далее – «Базель III»), Банк при реализации политики управления капиталом проводит оценку достаточности регулятивного и экономического капитала на основе принципов, установленных Базелем III.

## 21 Условные обязательства

**Судебные разбирательства.** В течение 2020 и 2019 годов юридические иски против Банка не подавались.

**Условные налоговые обязательства.** Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

## 21 Условные обязательства (продолжение)

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но у него есть свои особенности. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. В Банке действуют процедуры для обеспечения соблюдения законодательства о трансфертном ценообразовании.

Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2011 г. или до этой даты, также предусматривало право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включали операции со взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Существуют значительные трудности в толковании и применении данного законодательства в области трансфертного ценообразования.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Банка в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Банку. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуется отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких исков не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

**Соблюдение особых условий.** У Банка отсутствуют какие-либо особые условия, связанные с заемными средствами.

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.



**21 Условные обязательства (продолжение)**

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2020 г.</b>	<b>31 декабря 2019 г.</b>
Финансовые гарантии выданные	1 310 282	1 788 118
Резервные аккредитивы	–	287 630
Экспортные аккредитивы (безотзывные)	1 825 589	703 736
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>3 135 871</b>	<b>2 779 484</b>

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Справедливая стоимость обязательств кредитного характера на 31 декабря 2020 г. близка к нулю (31 декабря 2019 г.: близка к нулю). Гарантии предоставлены в рублях, долларах США и евро.

**Договорные и условные обязательства**

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	<b>31 декабря 2020 г.</b>	<b>31 декабря 2019 г.</b>
До 1 года	181	47
От 1 года до 5 лет	–	–
Свыше 5 лет	–	–
<b>Обязательства по операционной аренде</b>	<b>181</b>	<b>47</b>

## 22 Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным контрактам «своп» и форекс, заключенным Банком, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Валютные контракты; справедливая стоимость на отчетную дату</b>				
- задолженность по урегулированию в долл. США (-)	-	-	(274 499)	-
- задолженность по урегулированию в евро (-)	(1 374 946)	(2 881 875)	(2 080 218)	(1 317 471)
- задолженность по урегулированию в рублях (+)	1 401 570	2 854 146	2 420 225	1 315 359
- задолженность по урегулированию в рублях (-)	-	-	(2 360)	-
- задолженность по урегулированию в юанях (+)	-	-	2 366	-
- задолженность по урегулированию в юанях (-)	-	-	-	(1 967)
- задолженность по урегулированию в гонконгских долларах (+)	-	-	78 551	-
<b>Чистая справедливая стоимость валютных контрактов</b>	<b>26 624</b>	<b>(27 729)</b>	<b>144 065</b>	<b>(4 079)</b>

На 31 декабря 2020 г. у Банка была одна сделка с положительной справедливой стоимостью 26 624 тысячи рублей (на 31 декабря 2019 г.: семь сделок с положительной справедливой стоимостью 144 065 тысяч рублей) и две сделки с отрицательной справедливой стоимостью 27 729 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 г.: три сделки с отрицательной справедливой стоимостью 4 079 тысяч рублей).

## 23 Раскрытие информации о справедливой стоимости финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

**23 Раскрытие информации о справедливой стоимости финансовых инструментов (продолжение)****(а) Многократные оценки справедливой стоимости**

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости:

	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Итого	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Активы, отражаемые по справедливой стоимости</b>				
<b>Финансовые активы</b>				
<i>Производные финансовые инструменты</i>				
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	26 624	26 624	144 065	144 065
<b>Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>26 624</b>	<b>26 624</b>	<b>144 065</b>	<b>144 065</b>

	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Итого	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости</b>				
<b>Финансовые обязательства</b>				
<i>Производные финансовые инструменты</i>				
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	(27 729)	(27 729)	(4 079)	(4 079)
<b>Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>(27 729)</b>	<b>(27 729)</b>	<b>(4 079)</b>	<b>(4 079)</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 г. у Банка имеются краткосрочные (не более шести месяцев) валютные свопы. По состоянию на 31 декабря 2019 г. у Банка имелись краткосрочные (менее трех месяцев) валютные свопы, закрытые в контрактные сроки в 2019 году. Банк оценивает инструменты, используя котировки спот и обменные курсы Московской биржи на конец года.

**23 Раскрытие информации о справедливой стоимости финансовых инструментов (продолжение)**

**(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости**

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2020 г.					31 декабря 2019 г.				
	Уровень 1 Справед- ливая стоимость	Уровень 2 Справед- ливая стоимость	Уровень 3 Справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость	Непризнан- ная прибыль/ (убыток) 2020 год	Уровень 1 Справед- ливая стоимость	Уровень 2 Справед- ливая стоимость	Уровень 3 Справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость	Непризнан- ная прибыль/ (убыток) 2019 год
<b>Активы</b>										
Денежные средства и их эквиваленты	-	15 048 247	-	15 048 247	-	-	17 082 638	-	17 082 638	-
Обязательные резервы в Центральном банке РФ	-	213 301	-	213 601	-	-	143 002	-	143 002	-
Средства в других банках	-	-	-	-	-	-	1 028 363	-	1 028 363	-
Кредиты и авансы клиентам	-	-	7 862 713	7 784 116	78 597	-	-	8 980 061	8 920 565	59 496
Инвестиционные ценные бумаги	346 993	-	-	345 652	1 341	30 060	-	-	31 088	(1 028)
Прочие финансовые активы	-	-	3 287	3 287	-	-	-	6 295	6 295	-
<b>Итого</b>	<b>346 993</b>	<b>15 261 548</b>	<b>7 866 000</b>	<b>23 394 903</b>	<b>79 938</b>	<b>30 060</b>	<b>18 254 003</b>	<b>8 986 356</b>	<b>27 211 951</b>	<b>58 468</b>

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2020 г.				31 декабря 2019 г.			
	Уровень 1 Справед- ливая стоимость	Уровень 2 Справед- ливая стоимость	Уровень 3 Справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость	Уровень 1 Справед- ливая стоимость	Уровень 2 Справед- ливая стоимость	Уровень 3 Справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость
<b>Финансовые обязательства</b>								
Средства других банков	-	3 743 220	-	3 717 715	-	3 699 711	-	3 692 354
Средства клиентов	-	13 867 696	-	13 867 680	-	17 999 203	-	18 000 165
Прочие финансовые обязательства	-	-	13 379	13 379	-	-	16 748	16 748
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>17 610 900</b>	<b>13 379</b>	<b>17 598 774</b>	<b>-</b>	<b>21 698 914</b>	<b>16 748</b>	<b>21 709 267</b>

В следующих раскрытиях: 6, 7, 11, 12, 13, 14 – балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов, средств в других банках, прочих финансовых активов, средств других банков, средств клиентов и прочих финансовых и нефинансовых обязательств несущественно отличается от справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г.

Справедливая стоимость Кредитов и авансов клиентам составила 7 862 713 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2020 г. (8 980 061 тысяча рублей по состоянию на 31 декабря 2019 г.).

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

**23 Раскрытие информации о справедливой стоимости финансовых инструментов (продолжение)**

**(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости (продолжение)**

Для оценки справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам, отнесенных к Уровню 3, Банк использует модель дисконтированных потоков денежных средств.

Банк рассчитывает справедливую стоимость для кредитов с фиксированной процентной ставкой и сроком, оставшимся до погашения, свыше одного года. Банк использует следующие допущения:

- ▶ справедливая стоимость кредитов с плавающей ставкой считается равной балансовой стоимости, так как процентные платежи основываются на LIBOR или MIBOR в зависимости от условий соглашения;
- ▶ справедливая стоимость кредитов со сроком, оставшимся до погашения, менее одного года, считается равной балансовой стоимости, так как воздействие пересчета справедливой стоимости на основе текущих рыночных ставок незначительно.

Для корпоративных кредитов со сроком погашения свыше одного года Банк производит дисконтирование месячных платежей по средневзвешенной ставке по видам продукта и валюты, которая рассчитывается на основе договорных ставок для кредитов, выданных Банком в течение последнего квартала перед отчетной датой.

Для кредитов частным лицам со сроком погашения свыше одного года Банк производит дисконтирование месячных платежей по средневзвешенной ставке по видам продукта и валюты, которая рассчитывается для кредитов, выданных Банком в течение последнего квартала перед отчетной датой.

**24 Операции со связанными сторонами**

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями со связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

В целях раскрытия информации по связанным сторонам Банк рассматривает три категории связанных сторон:

1. Организации, которые являются членами финансовой группы Корпорации Строительный банк Китая. Операции с данными организациями представлены в таблице ниже под названием «Материнский банк и его дочерние компании».
2. Частное лицо или близкий член семьи данного частного лица, если данное лицо входит в состав ключевого управленческого персонала Банка. Операции с данными лицами представлены в таблице ниже под названием «Высший руководящий персонал».
3. Другие связанные стороны – стороны, находящиеся под влиянием одних и те же государственных органов, которые осуществляют контроль, совместный контроль или имеют значительное влияние на Другие стороны и Банк: Корпорация находится под совместным контролем Централ Хуйцзин Инвестмент Лимитед (Central Huijin Investment Limited) и Министерства финансов КНР (Ministry of Finance of China), которые в свою очередь находятся под контролем и значительным влиянием Китайской Народной Республики. Отдельные операции, значительные сами по себе, с Другими связанными сторонами Банком за отчетный период не проводились.

## 24 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2020 г. и на 31 декабря 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 г.		
	Материнский банк и его дочерние компании	Высший руководящий персонал	Другие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты (остатки на счетах НОСТРО)	3 000 515	-	-
- Денежные средства и их эквиваленты (до ОКУ)	3 000 515	-	-
- Резерв под ОКУ	-	-	-
Средства других банков (процентная ставка: 0,94-2,98%)	3 717 715	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	67 339	-
Прочие финансовые и нефинансовые активы	30	-	-
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	6	-	-
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 г.		
	Материнский банк и его дочерние компании	Высший руководящий персонал	Другие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты (процентная ставка: 1,45%, 1,3%, 6,15%)	5 645 627	-	2 871 148
- Денежные средства и их эквиваленты (до ОКУ)	5 645 695	-	2 871 434
- Резерв под ОКУ	(68)	-	(286)
Средства других банков (процентная ставка: 2,58-2,98%, 3,45%, 5,85%)	1 892 066	-	1 800 288
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	38 449	-
Прочие финансовые и нефинансовые активы	4 341	-	-
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	19	-	-
Валютные производные финансовые инструменты – справедливая стоимость	4 052	-	-
Валютные производные финансовые инструменты требования – сумма, подлежащая получению	278 551	-	-
Валютные производные финансовые инструменты требования – сумма, подлежащая выплате	(272 987)	-	-
Гарантии полученные	1 114 303	-	-

Сделки со связанными сторонами по производным финансовым инструментам и гарантиям заключались на рыночных условиях.

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

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами в течение 2020 года и 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 год		
	Материнский банк и его дочерние компании	Высший руководящий персонал	Другие связанные стороны
Процентные доходы	97 476	–	47 097
Процентные расходы	52 830	554	18 557
Доходы по операциям с иностранной валютой	584	146	–
Расходы по операциям с иностранной валютой	(174)	(83)	–
Комиссионные доходы	6 178	26	–
Комиссионные расходы	(5 894)	–	(35)
Чистые расходы по срочным сделкам с иностранной валютой	(32 678)	–	105
Прочие операционные доходы	(3)	–	–

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 год		
	Материнский банк и его дочерние компании	Высший руководящий персонал	Другие связанные стороны
Процентные доходы	35 641	353	109 969
Процентные расходы	64 299	777	50 275
Доходы по операциям с иностранной валютой	6 304	42	3 347
Расходы по операциям с иностранной валютой	(5 993)	(95)	(956)
Комиссионные доходы	772	36	11
Комиссионные расходы	(12 065)	(13)	(286)
Чистые расходы по срочным сделкам с иностранной валютой	17 977	–	(6 032)
Прочие операционные доходы	(290)	(1)	131

Ниже представлено движение активов и пассивов со связанными сторонами в течение 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк и его дочерние компании	Высший руководящий персонал	Другие связанные стороны
<b>Активы</b>			
Сумма межбанковского кредитования, предоставленных связанным сторонам в течение года	42 301 131	–	190 350 496
Сумма межбанковского кредитования, погашенных связанными сторонами в течение года	45 705 945	–	193 221 930
<b>Пассивы</b>			
Сумма депозитов, полученных от связанных сторон в течение года	11 043 091	36 197	13 870 205
Сумма депозитов, погашенных перед связанными сторонами в течение года	10 166 124	63 871	15 670 205

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

Ниже представлено движение активов и пассивов со связанными сторонами в течение 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Материнский банк и его дочерние компании</b>	<b>Высший руководящий персонал</b>	<b>Другие связанные стороны</b>
<b>Активы</b>			
Сумма межбанковского кредитования, предоставленных связанным сторонам в течение года	112 090 703	–	290 111 749
Сумма межбанковского кредитования и кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	108 685 889	9 535	288 282 374
<b>Пассивы</b>			
Сумма депозитов, полученных от связанных сторон в течение года	14 004 704	56 025	33 585 496
Сумма депозитов, погашенных перед связанными сторонами в течение года	15 778 362	39 420	34 585 496

Ниже указана сумма вознаграждений управляющего персонала в течение 2020 года и 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
<b>Вознаграждения</b>		
- Заработная плата	67 171	59 546
- Премии	4 333	7 495
- Другие выплаты	1 610	1 984
- Затраты на пенсионное и социальное обеспечение	4 837	5 127
<b>Итого вознаграждений управляющему персоналу</b>	<b>77 951</b>	<b>74 152</b>



ООО «Эрнст энд Янг»  
Прошито и пронумеровано 64 листа(ов)