Аудиторское заключение

о годовой финансовой отчётности

«Коммерческий Индо Банк»
Общества с ограниченной ответственностью

за 2020 год,

подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности

Сведения об аудируемом лице

Наименование организации:	«Коммерческий Индо Банк» Общество с ограниченной ответственностью
Место нахождения:	109147, г. Москва, Марксистская ул., д.16
Основной государственный регистрационный номер:	1037711012998 (05.11.2003г.)
Регистрация Банком России:	3446 (05.11.2003г.)
Лицензии на осуществляемые виды деятельности:	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3446 выдана Банком России 28.10.2013г.

Аудиторское заключение независимого аудитора

УЧАСТНИКАМ «Коммерческий Индо Банк» Общества с ограниченной ответственностью.

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности **«Коммерческий Индо Банк» Общества с ограниченной ответственностью, далее по тексту Банк**, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), состоящей из:

- ✓ Отчета о финансовом положении за 31 декабря 2020 года;
- ✓ Отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года;
- ✓ Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2020 года;
- ✓ Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года;
- ✓ Примечаний к финансовой отчётности за 31 декабря 2020 года.

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

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

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

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990Г. № 395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2021 года 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 том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2020 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

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

д) по состоянию на 31 декабря 2020 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения 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 Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности Банка.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность профессиональных оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Банка;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о

непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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

Мы также предоставляем Членам Совета директоров Банка заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Руководитель аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора

Ельхимова Татьяна Викторовна
(кв. ат. аудитора № 06-000060, выданный на основании решения НП ААС от 30.03.2012г., Протокол № 03 на неограниченный срок)
на основании доверенности от 10.01.2020г. № 2/20



Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью
«Коллегия Налоговых Консультантов»
ОГРН 1025005242140
123007, г. Москва, ул. Полины Осипенко, д. 18, корп. 2, кв. 354
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО 10206018011

«16» апреля 2021г.

Финансовая отчетность

Общества с ограниченной ответственностью «Коммерческий Индо Банк»

ООО «Коммерческий Индо Банк»

за 2020 год

Оглавление

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА 4

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА 5

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА 6

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА 7

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА 8

1. Основная деятельность Банка 8
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность 9
3. Основы представления отчетности 10
4. Принципы учетной политики 11
4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности 11
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов 13
4.3. Обесценение финансовых инструментов 14
4.4. Прекращение признания финансовых активов 17
4.5. Консолидированная финансовая отчетность 18
4.6. Денежные средства и их эквиваленты 18
4.7. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации 18
4.8. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 18
4.9. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг 20
4.10. Средства в других банках 20
4.11. Кредиты клиентам 21
4.12. Векселя приобретенные 22
4.13. Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход 22
4.14. Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход 23
4.15. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости 24
4.16. Основные средства 24
4.17. Инвестиционная недвижимость 24
4.18. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи» 25
4.19. Амортизация 25
4.20. Нематериальные активы 25
4.21. Операционная аренда 26
4.22. Финансовая аренда 27
4.23. Заемные средства 28
4.24. Выпущенные долговые ценные бумаги 28
4.25. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность 29
4.26. Средства (доли) участников 29
4.27. Собственные доли, выкупленные у участников 29
4.28. Дивиденды 29
4.29. Обязательства кредитного характера 30
4.30. Отражение доходов и расходов 30
4.31. Налог на прибыль 31
4.32. Переоценка иностранной валюты 32
4.33. Производные финансовые инструменты 32
4.34. Активы, находящиеся на хранении 33
4.35. Взаимозачеты 33
4.36. Учет влияния инфляции 33
4.37. Оценочные обязательства 34

4.38. Заработная плата и связанные с ней отчисления 34
4.39. Отчетность по сегментам 34
4.40. Залоговое обеспечение (Залог) 35
4.41. Операции со связанными сторонами 35
4.42. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности 35
4.43. Корректировки к финансовой отчетности после выпуска 35
4.44. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации 36
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ 37
6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ 37
7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ 38
8. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ 38
9. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ 39
10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, ПРАВА АРЕНДЫ И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ 40
11. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ 41
12. ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ 42
13. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ 42
14. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ 42
15. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА 43
16. ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА 43
17. ПРОЧИЕ ОЦЕНОЧНЫЕ РЕЗЕРВЫ ПОД УБЫТКИ 43
18. СРЕДСТВА УЧАСТНИКОВ 44
19. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ 44
20. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ 44
21. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ 45
22. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ 45
23. ДИВИДЕНДЫ 46
24. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ 46
25. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ 87
26. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ 88
27. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ 89
28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ 90
29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ 92
30. УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ 92

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2020 года

	Приме-чание	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	943 448	119 109
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	278 092	15 013
Средства в других банках	7	4 055 361	1 444 240
Кредиты клиентам	8	443 512	664 554
Инвестиционные ценные бумаги	9	2 289 015	947 394
Основные средства и нематериальные активы	10	16 567	15 520
Активы в форме права пользования	10	39 045	55 930
Текущие активы по налогу на прибыль		72 313	78 206
Отложенные активы по налогу на прибыль	22	47 132	33 213
Прочие активы	11,12	17 032	264
Итого активов		**8 201 517**	**3 373 443**
Обязательства			
Средства других банков	13	1 704 983	93 556
Средства клиентов	14	4 127 365	975 232
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	22	6 643	0
Прочие обязательства	15,16	57 286	69 926
Резервы	17	11 916	9 746
Итого обязательств		**5 908 193**	**1 148 460**
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	18	1 115 267	1 115 267
Фонд переоценки и ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемы по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		26 574	55 394
Нераспределенная прибыль		1 151 483	1 054 322
Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)		**2 293 324**	**2 224 983**
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		**8 201 517**	**3 373 443**

ВРИО Президента _____ (Сангаиах Сива)

Главный бухгалтер _____ (А.Н. Силонов)

Утвержден ВРИО Президента Банка «14» апреля 2021 г.

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

	Примечание	2020 год	2019 год
Процентные доходы	19	213 724	281 599
Процентные расходы	19	(36 490)	(38 088)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		**177 234**	**243 511**
Изменение оценочного резерва под убытки по средствам в других банках и кредитам клиентам	7,8	(12 707)	(15 693)
Чистые процентные доходы после создания резервов под ожидаемые кредитные убытки		**164 527**	**227 818**
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		45 556	1 537
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	3 330
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		22 432	27 973
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		9 879	11 918
Комиссионные доходы	20	12 892	12 931
Комиссионные расходы	20	(4 355)	(3 250)
Изменение оценочного резерва под убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	2 114	2 403
Прочие операционные доходы		78	89 703
Чистые доходы (убытки)		**253 123**	**374 363**
Изменение резерва по прочим потерям	5,11,12,17	1 170	(10 505)
Административные и прочие операционные расходы	21	(136 172)	(124 349)
Операционные доходы (расходы)		**(135 002)**	**(134 854)**
Прибыль (Убыток) до налогообложения		**118 121**	**239 509**
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	22	(20 960)	(109 180)
Прибыль (убыток) после налогообложения		**97 161**	**130 329**
Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:			
Изменение фонда переоценки долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	(33 383)	233 440
Отложенный налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	9	6 677	(46 688)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	(2 114)	(2 403)
Чистый прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		**(28 820)**	**184 349**
Итого совокупный доход за отчетный период		**68 341**	**314 678**

ВРИО Президента _____ (Сангаиах Сива)

Главный бухгалтер _____ (А.Н. Силонов)

Утвержден ВРИО Президента Банка «14» апреля 2021 г.

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

	Уставный капитал	Фонд переоценки и ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемы по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)
Остаток на 1 января 2019 года	**1 115 267**	**(128 955)**	**923 993**	**1 910 305**
Совокупный доход за период	0	231 037	239 509	**470 546**
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за период	0	(46 688)	(109 180)	(155 868)
Остаток за 31 декабря 2019 года	**1 115 267**	**55 394**	**1 054 322**	**2 224 983**
Остаток на 1 января 2020 года	**1 115 267**	**55 394**	**1 054 322**	**2 224 983**
Совокупный доход за период	0	(35 497)	118 121	82 624
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за период	0	6 677	(20 960)	(14 283)
Остаток на 31 декабря 2020 года	**1 115 267**	**26 574**	**1 151 483**	**2 293 324**

ВРИО Президента _____ (Сангаиах Сива)

Главный бухгалтер _____ (А.Н. Силонов)

Утвержден ВРИО Президента Банка «14» апреля 2021 г.

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

	Денежные потоки за отчётный период	Денежные потоки за предшествующий отчетный период
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	**(224 937)**	**83 921**
в том числе:		
Процентный и комиссионный доход	(145 272)	251 670
Процентный и комиссионный расход	(28 664)	(44 245)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами	45 940	12 908
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		3 330
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	22 432	27 973
Прочие операционные доходы	56	1 077
Уплаченные операционные расходы	(90 409)	(124 479)
Уплаченный налог на прибыль	(29 020)	(44 313)
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	**2 124 944**	**(1 276 999)**
в том числе:		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(263 079)	22 956
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	(2 730 959)	436 244
Чистый (прирост) снижение по кредитам клиентам	184 607	(180 201)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	42 581	(4 038)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	1 630 944	(1 394 817)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	3 275 685	(166 810)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(14 835)	9 667
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	**1 900 007**	**(1 193 078)**
Чистое прирост (снижение) по финансовым активам, , относящимся к категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход"	(1 048 180)	1 165 466
Приобретение основных средств, нематериальных активов, материальных запасов	(41 589)	(2 723)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	**(1 089 769)**	**1 162 743**
Денежные выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения непогашенной суммы обязательств по аренде	(6 923)	(5 867)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	**(6 923)**	**(5 867)**
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	21 681	(9 747)
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	(657)	(243)
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	**824 339**	**(46 192)**
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	119 109	165 301
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	**943 448**	**119 109**

ВРИО Президента _____ (Сангаиах Сива)

Главный бухгалтер _____ (А.Н. Силонов)

Утвержден ВРИО Президента Банка «14» апреля 2021 г.

Примечания к финансовой отчетности за 31 декабря 2020 года

1. Основная деятельность Банка

Представленная финансовая отчетность включает финансовую отчетность «Коммерческий Индо Банк» (ООО) (далее по тексту – Банк).

Наименование кредитной организации	Общества с ограниченной ответственностью «Коммерческий Индо Банк», «Коммерческий Индо Банк» (ООО), «Commercial Indo Bank» LLC
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	05.11.2003г., № 3446
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1037711012998 дата внесения записи 05.11.2003г.
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3446 от 28.10.2013г.
Участие в Системе страхования вкладов	Нет

Территориальное присутствие и информация об обособленных структурных подразделениях

Офис расположен по адресу	109147, г. Москва, Марксистская ул., д. 16
Обособленные структурные подразделения	Нет

Информация об участии Банка в банковских (консолидированных) группах и банковских холдингах

Банк не является участником банковской группы. В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк не контролировал и не имел возможность распоряжаться экономическими выгодами от участия в капитале компаний.

Доля Государственного Банка Индии в уставном капитале Банка составляет 60%.

Прочие сведения о Банке

Сайт	http://cibl.ru
Членство в SWIFT	Банк является членом SWIFT; SWIFT: CODLRUMM

Раскрытие Банком информации о лицах, которые прямо и/или косвенно (через) третьих лиц оказывают существенное влияние на решения, принимаемые органами управления

Банк раскрыл информацию о лицах, которые прямо и/или косвенно (через третьих лиц) оказывают существенное влияние на решения, принимаемые его органами управления, на сайте Банка в информационно-коммуникационной сети Интернет.

Структура уставного капитала Банка

Банк учрежден как совместное предприятие двух коммерческих банков Республики Индия с государственным участием – Государственного Банка Индии и Канара Банка.

По состоянию на 01.01.2020г. величина Уставного капитала Банка составляла 1 115 267 тыс. руб. и в проверяемом периоде не менялась.

В течение отчетного периода в структуре участников Банка не происходило изменений.

По состоянию на 01.01.2021г. структура собственников Банка выглядит следующим образом:

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1.	Государственный банк Индии	669 160	60
2.	Канара Банк	446 107	40
	Итого	**1 115 267**	**100**

У Банка нет финального бенефициара – физического лица, владеющего 25% капитала, конечным бенефициаром является государство Индия.

Основные направления деятельности Банка

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании лицензий Банка России.

Деятельность Банка организована по традиционным основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам. Данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов, принятие депозитов, предоставление кредитов, проведение операций с иностранной валютой и др.;
- услуги физическим лицам, включающие услуги по предоставлению кредитов, осуществлению банковских денежных переводов без открытия счета, валютно-обменные операции;
- операции с ценными бумагами.

Настоящая финансовая отчетность Банка, включающая все формы отчетности и примечания, будет размещена на сайте Банка в информационно-коммуникационной сети Интернет.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Характер операций Банка обусловлен ее существенной зависимостью от экономики и финансовых рынков России.

Российская Федерация.

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Однако, пандемия коронавирусной инфекции в корне изменила оценки текущей ситуации в мировой экономике и прогноз ее развития на ближайшую перспективу. Особенно сильное негативное влияние на экономическую активность пандемия COVID-19 оказала в первой половине 2020 года. Режим карантина и самоизоляции вызвал разрывы производственных и торгово-сбытовых цепочек, полную или частичную остановку деятельности в целом ряде отраслей экономики, особенно в сфере услуг и на транспорте. Необходимость социального дистанцирования привела к деформированию рынка труда, особенно в сфере малого и среднего предпринимательства. По прогнозу МВФ, большинство ведущих стран мира не сможет вплоть до конца 2021 года в полной мере компенсировать потери ВВП в 2020 года.

Восстановление мировой экономики будет постепенным. В настоящее время невозможно прогнозировать сроки полной нормализации социальной сферы и

экономической деятельности. Ситуация характеризуется высокой степенью неопределенности и может измениться как в лучшую, так и в худшую сторону.

В IV квартале 2020 года в России, как и в других странах мира, зафиксирован постепенный рост деловой активности, отмечается все больше признаков нормализации хозяйственной жизни.

Изменения внешней среды отразились на изменении курса основных валют. За отчетный год ставка рефинансирования Банка России снижалась с 6,25% на 31.12.2019г. до 4,25% на 31.12.2020г. Данные факторы в дальнейшем могут оказать влияние на результаты деятельности Банка. При оценке активов Банк активно использует макроэкономическую информацию.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости в текущих условиях.

Руководство «Коммерческий Индо Банк» (ООО) принимает во внимание все риски и особенности, связанные с экономической средой, в которой работает Банк.

3. Основы представления отчетности

Прилагаемая финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к:

	Прибыль (Убыток) до налогообложения	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)
РПБУ	**91 533**	**1 150 902**
Корректировки:		
- корректировка резервов на возможные потери в соответствии с МСФО	4 205	581
- корректировка сумм отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств в соответствии с МСФО	(1 262)	0
Признание прав пользования арендованным имуществом и финансовых обязательств по договорам аренды в соответствии с МСФО IFRS 16	2 683	0
- прочее	2	0
МСФО	**97 161**	**1 151 483**

Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и

обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Функциональной валютой Банка является российский рубль.

Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2020 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 73,8757 рубля за 1 доллар США (2019 год: 61,9057 рубль за 1 доллар США) и 90,6824 рублей за 1 ЕВРО (2019 год: 69,3406 рублей за 1 ЕВРО).

Российская Федерация до 31 декабря 2002 года считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, данная финансовая отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года. Перерасчет производился на основании индексов потребительских цен РФ (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике.

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности

При отражении ***финансовых инструментов*** Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая будет получена при продаже актива или же заплачена при передаче обязательства при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату измерения.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а так же если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Рынок признается активным, если он удовлетворяет следующим критериям:

- объекты сделок на рынке являются однородными;
- заинтересованные покупатели и продавцы могут быть найдены друг другом в любое время и не являются зависимыми друг от друга сторонами;
- сделки носят реальный и регулярный характер (не реже одного раза в 60 дней);
- информация о рыночной цене общедоступна, т.е. подлежит раскрытию в соответствии с российским и зарубежным законодательством, или доступ к ней не требует наличия у пользователя специальных прав, или ее легко можно получить на бирже, от брокера, дилера, информационного агентства.

Рынок признается неактивным при выполнении условий:

- отсутствие торгов свыше 30 дней;
- минимальный объем сделок - менее 0,1% от общего выпуска;
- изменение цен за последние 30 дней в сторону уменьшения более чем на 10%;
- для ценных бумаг: отсутствие официально раскрытой средневзвешенной цены ценной бумаги более одного месяца (может свидетельствовать о прекращении операций с ценной бумагой на рынке).

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе (в порядке приоритета):

- средневзвешенной цены за торговый день, раскрываемой организатором торговли в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации (если средневзвешенная цена организаторами не раскрывается, используется среднеарифметическая величина между максимальной и минимальной ценой рынка);
- при отсутствии средневзвешенной цены – рыночной цены, раскрываемой организатором торговли в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации;
– фактическая цена приобретения при первичном размещении (в течение 45 календарных дней от даты приобретения);
- котировки на страницах агентств «Bloomberg (Блумберг)» и/или «ThomsonReuters (Томсон Рейтерс)».

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, не котируемым на активном рынке, определяется с помощью следующих методов оценки:

- модель дисконтируемых денежных потоков.

Для долговых ценных бумаг: оценка производится с использованием доходного подхода в соответствии с п.62 МСФО (IFRS) 13.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки. Расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.

В тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

При отражении ***нефинансовых инструментов*** Банк использует следующие методы оценки:

- по справедливой стоимости;
- по себестоимости.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства, кроме кредитов и авансов клиентам и средств клиентов, первоначально признаются на дату заключения сделки, т.е. дату, на которую Банк становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента. Сюда относятся сделки на стандартных условиях: покупка или продажа финансовых активов, осуществленная на стандартных условиях, признается с использованием метода учета по дате расчетов. Кредиты и авансы клиентам признаются в момент, когда средства переводятся на счета клиентов. Банк признает средства клиентов, когда данные средства переводятся на счет Банка.

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 или исключая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Торговая дебиторская задолженность оценивается по цене сделки.

Если цена сделки отличается от справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании и справедливая стоимость основывается на модели оценки, при которой используются только наблюдаемые рыночные данные, Банк

признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью в составе чистого дохода от торговой деятельности. В тех случаях, когда справедливая стоимость основывается на модели оценки, при которой некоторые данные являются ненаблюдаемыми, разница между ценой сделки и справедливой стоимостью переносится на будущие периоды и признается в составе прибыли или убытка, только когда такие данные становятся наблюдаемыми или когда происходит прекращение признания инструмента.

Разница между справедливой стоимостью финансового инструмента, оцениваемого по амортизированной стоимости, и его договорной стоимостью признается в совокупных доходах по статьям «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных» или «Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных», соответственно.

Для финансовых инструментов Банка, оцениваемых по амортизированной стоимости, для которых не существует ликвидного рынка, в целях определения их справедливой стоимости Банк применяет суждения, основанные на текущих экономических условиях и специфических рисках, сопряженных с конкретным инструментом.

При определении рыночной ставки предоставленных ссуд/кредитов и привлеченных депозитов/вкладов используются тарифы Банка, применяемые при обслуживании независимых и несвязанных с Банком лиц и разработанные с учетом информации о ставках на рынке банковских услуг, в том числе данных специализированного издания «Бюллетень банковской статистики», размещаемого на сайте Банка России www.cbr.ru.

Выбранный метод первоначального признания финансового актива применяется последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

Категории оценки финансовых активов и финансовых обязательств

Начиная с 1 января 2018 г. Банк классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли. Банк может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке и признанию.

До 1 января 2018 г. Банк классифицировал финансовые активы по следующим категориям: кредиты и дебиторская задолженность (оценивались по амортизированной стоимости), активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи или удерживаемые до погашения активы (оценивались по амортизированной стоимости).

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

4.3. Обесценение финансовых инструментов

Обзор принципов оценки ожидаемых кредитных убытков

Применение МСФО (IFRS) 9 меняет порядок учета Банком убытков от обесценения по займам, внедряя модель прогнозных ожидаемых кредитных убытков вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39.

Начиная с 1 января 2018 г. Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии. Согласно МСФО (IFRS) 9 в отношении долевых инструментов требования, касающиеся обесценения, не применяются.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания, в противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки - это часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, представляющая собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок и 12-месячные ожидаемые кредитные убытки рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Банк установил политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента.

Банк группирует предоставленные им кредиты следующим образом:

• Этап 1: При первоначальном признании кредита Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.

• Этап 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.

• Этап 3: Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

• ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы (ПСКО) - это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ожидаемые кредитные убытки признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Расчет ожидаемых кредитных убытков

Кредитный убыток – это разница между денежными потоками, причитающимися Банку по кредитному договору и теми денежными потоками, которые Банк надеется получить (недополученные денежные средства), дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Банк использует модель расчета ожидаемых кредитных убытков, предусматривающую двойной подход к оценке расчета величины резерва под убытки:

- в размере ожидаемых кредитных убытков в пределах 12 месяцев (для финансовых активов, не имеющих признаков существенного увеличения кредитного риска и не обесцененных);

- в размере ожидаемых кредитных убытков на протяжении всего срока действия финансового актива (для финансовых активов, имеющих признаки существенного увеличения кредитного риска и объективные признаки обесценения).

Основными элементами расчета ожидаемых кредитных убытков являются:

• *Вероятность дефолта (PD)* представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта (PD) дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.

• *Величина, подверженная риску дефолта (EAD)* представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

• *Уровень потерь при дефолте (LGD)* представляют собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Уровень потерь при дефолте рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения.

Принципы оценки ожидаемых кредитных убытков

• Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки рассчитываются как часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Банк рассчитывает 12-месячные ожидаемые кредитные убытки исходя из ожиданий в отношении наступления дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты. Данный показатель вероятности дефолта в течение 12 месяцев применяется по отношению к величине, подверженной риску дефолта и умножается на ожидаемый показатель уровня потерь при дефолте, а затем дисконтируется с использованием приблизительного значения первоначальной эффективной процентной ставки. Если срок актива менее одного года, то оценка вероятности дефолта и резерв рассчитываются на фактический срок действия договора.

• Этап 2: Если кредитный риск по займу значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Вероятность дефолта и уровень потерь при дефолте рассчитываются на протяжении всего срока действия инструмента. Ожидаемые суммы недополучения денежных средств дисконтируются с использованием приблизительного значения первоначальной эффективной процентной ставки.

• Этап 3: В отношении займов, которые являются кредитно-обесцененными, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Метод расчета аналогичен методу, используемому для активов Этапа 2, а вероятность дефолта устанавливается на уровне 100%.

• ПСКО: В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов Банк признает в качестве оценочного резерва под убытки только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок, дисконтированные с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска.

Обязательства по предоставлению займов и аккредитивы

При оценке ожидаемых кредитных убытков за весь срок в отношении неиспользованной части обязательства по предоставлению займов Банк учитывает часть обязательства, которая, как ожидается, будет использована на протяжении ожидаемого срока действия. Впоследствии ожидаемые кредитные убытки рассчитываются в сумме приведенной стоимости ожидаемых недополучений денежных средств. Ожидаемая сумма недополучения денежных средств дисконтируется с использованием приблизительного значения ожидаемой эффективной процентной ставки по займу.

В случае кредитных карт и возобновляемых механизмов кредитования, которые содержат как компонент займа, так и компонент неиспользованной части обязательства по предоставлению займов, ожидаемые кредитные убытки рассчитываются и представляются вместе с займом. В случае обязательств по предоставлению займов и аккредитивов ожидаемые кредитные убытки признаются по статье «Прочие оценочные резервы под убытки».

Договоры финансовой гарантии

Обязательство Банка по каждой гарантии оценивается по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в составе прибыли или убытка, и суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Для этих целей Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки на основе приведенной стоимости ожидаемых выплат, возмещающих держателю инструмента кредитные убытки, которые он несет. Недополучения денежных средств дисконтируются с использованием процентной ставки, скорректированной с учетом риска, присущего соответствующему инструменту. Ожидаемые кредитные убытки по договорам финансовой гарантии признаются по статье «Прочие оценочные резервы под убытки».

Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчете о финансовом положении, продолжающих 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 прочего совокупного дохода в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

4.4. Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

– истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

или

– передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

– передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

или

– сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

– вместе с активом Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом;

– в результате передачи финансового актива Банк утратил контроль над ним.

При наличии признаков, отвечающих критериям прекращения признания, права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

Утрата Банком **контроля** над переданными финансовыми активами признается при одновременном наличии следующих факторов:

– отсутствие юридического права собственности;

– отсутствие возможности влияния на деятельность контрагентов в отношении переданных им финансовых активов;

– отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. При переоформлении активов в случае если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

4.5. Консолидированная финансовая отчетность

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций. Составляемая финансовая отчетность Банка не является консолидированной.

В обозримом будущем Банк не имеет намерений приобретать и/или создавать дочерние либо ассоциированные компании, соответственно в настоящей Учетной политике не отражен порядок признания, оценки и отражения в отчетности указанных компаний.

4.6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. К денежным средствам и эквивалентам относятся деньги в кассе и все межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Все прочие краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках.

4.7. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.8. Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые:

- *предназначены для торговли,* в состав которых включаются активы:

а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;

б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;

в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования).

- *не предназначены для торговли* и которые при первоначальном признании были классифицированы таким образом по усмотрению руководства либо в обязательном порядке должны оцениваться по справедливой стоимости согласно МСФО (IFRS) 9. При первоначальном признании руководство может по собственному усмотрению классифицировать инструмент как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если выполняется один из следующих критериев. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности:

• это устраняет или значительно уменьшает непоследовательность подходов, которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств или признания связанных с ними прибылей и убытков;

или

• обязательства (а до 1 января 2018 г. и активы согласно МСФО (IAS) 39) являются частью группы финансовых обязательств (или финансовых активов, или и того и другого согласно МСФО (IAS) 39), управление которой и оценка результатов осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией;

или

• обязательства (а до 1 января 2018 г. и активы согласно МСФО (IAS) 39) содержат один или более встроенных производных инструментов, за исключением случаев, когда они не вызывают значительного изменения денежных потоков по сравнению с теми, которые в противном случае потребовались бы по договору, или очевидно, на основе минимального анализа или без него, при первоначальном рассмотрении аналогичного инструмента, что отделение встроенного(ых) производного(ых) инструмента(ов) запрещено.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.

Проценты, выплаченные или полученные по инструментам, классифицированным по усмотрению Банка как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в качестве процентного расхода или процентного дохода соответственно с использованием эффективной процентной ставки с учетом всех дисконтов/премий и соответствующих затрат по сделке, которые являются неотъемлемой частью инструмента. Проценты, полученные по активам, которые в обязательном порядке оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются с использованием предусмотренной договором процентной ставки. Дивиденды, полученные от инвестиций в долевые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибыли или убытка в качестве операционного дохода, когда право на их получение установлено.

Первоначально и впоследствии финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается с применением методов оценки, описанных в разделе «Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности».

4.9. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям отчета о финансовом положении в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отчете о финансовом положении как «активы, переданные без прекращения признания» и показываются в отдельной балансовой статье. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие финансовые обязательства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты клиентам».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по строке «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

4.10. Средства в других банках

Средства, размещенные в других банках, учитываются по данной статье в том случае, когда:

- денежные средства предоставлены банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату;
- возникающая в ходе предоставления денежных средств дебиторская задолженность не имеет котировок на открытом рынке;
- при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. Порядок признания средств в других банках изложен в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Порядок определения обесценения финансовых инструментов в форме средств, размещенных в других банках, изложен в разделе «Обесценение финансовых инструментов».

4.11. Кредиты клиентам

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита, не являющимся кредитной организацией, классифицируются как предоставленные кредиты клиентам.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствии с их характеристиками, связанными с предусмотренными договором денежными потоками, и на основании бизнес - модели управления соответствующей группой финансовых активов.

Банк применяет бизнес-модель, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и договорных условий финансового актива, обусловленных получением в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

В этом случае финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости.

Классификация финансового инструмента осуществляется исходя из его содержания, а не юридической формы.

При принятии Банком бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи активов могут быть в следующих случаях:

- продажи незначительные, даже в случае, если они регулярны;
- продажи нерегулярные, даже в случае, если они значительные;
- продажи при близком к погашению сроке;
- продажи в связи с увеличением кредитного риска.

При принятии данной бизнес - модели Банк учитывает частоту, стоимость и причины продаж.

Реклассификация финансовых активов происходит исключительно в случаях изменения бизнес - модели, используемой для управления группой финансовых активов.

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 характеристик предусмотренных договором денежных потоков (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.

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

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. 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 договором, не обусловливают 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 оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Порядок определения обесценения кредитов клиентам изложен в разделе «Обесценение финансовых инструментов».

4.12. Векселя приобретенные

Приобретенные векселя включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, средства в других банках или кредиты и авансы клиентам в зависимости от их экономического содержания.

Приобретенные векселя включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при соблюдении следующих условий:

- вексель приобретен с целью дальнейшей перепродажи в течение 6 месяцев с момента приобретения;
- имеется доступная информация о внебиржевых котировках векселя;
- информация о финансовом состоянии векселедателя публикуется в СМИ и иных доступных источниках;
- вексель не является просроченным в соответствии с вексельным законодательством.

Впоследствии приобретенные векселя учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для указанных категорий активов.

4.13. Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года Банк применяет новую категорию и оценивает долговые инструменты по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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 обусловливают получение денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

К таким инструментам относятся активы, которые в соответствии с МСФО (IAS) 39 до 1 января 2018 года классифицировались как финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи.

Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыль или убыток, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе прочего совокупного дохода. Процентный доход и прибыль 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. Порядок определения обесценения долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, изложен в разделе «Обесценение финансовых инструментов» настоящей Учетной политики. Если Банк владеет более одной инвестицией в одну и ту же ценную бумагу, считается, что их выбытие будет осуществляться по принципу «первым поступил - первым продан» (ФИФО). При прекращении признания накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

4.14. Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Данная категория включает долевые финансовые инструменты, которые не классифицированы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или как финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения, если они отвечают определению долевого инструмента согласно МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» и не предназначены для торговли. Изменение справедливой стоимости этих долевых финансовых инструментов отражается через прочий совокупный доход. Последующий перенос сумм из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков не производится, но накопленные прибыли или убытки могут быть перенесены в другие статьи в составе капитала.

Первоначально долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, равной стоимости приобретения. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе их рыночных котировок.

Если инвестиции, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, могут быть оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых инструментов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки, то данные инвестиции признаются в отчетности по этой справедливой стоимости. Информация о примененных методиках оценки подлежит раскрытию в примечаниях к соответствующей статье балансового отчета.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, отражаются непосредственно в капитале через отчет о совокупных доходах, за исключением положительных и отрицательных курсовых разниц, вплоть до прекращения признания данного

финансового актива. Накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее признанные в капитале, переносу на счет прибылей и убытков не подлежат.

Дивиденды полученные отражаются в составе прибыли или убытка в качестве операционного дохода.

4.15. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Банка имеет документально подтвержденное твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения и целью инвестиций в которые является получение процентного дохода.

Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовые активам, учитываемым по амортизированной стоимости, отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе статьи «Процентные доходы».

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, отражается на дату расчетов. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

4.16. Основные средства

Основные средства отражены по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (при их наличии).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в момент их осуществления.

4.17. Инвестиционная недвижимость

В случае приобретения недвижимости (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое), Банк классифицирует его в категорию «Инвестиционная недвижимость» в том случае, если это имущество используется Банком с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (a) использования при оказании услуг, для административных целей; или (b) продажи в ходе обычной деятельности.

Также инвестиционная недвижимость может представлять собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке. Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, определяемой профессиональными оценщиками ежегодно. Изменения справедливой стоимости представляются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе прочих операционных доходов.

Затраты на повседневное обслуживание объекта инвестиционной недвижимости не признаются в балансовой стоимости инвестиционного имущества. Эти затраты отражаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения.

4.18. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи, а не в результате продолжения эксплуатации.

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи», и

– представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;

– является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;

– является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Группа выбытия – группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом. В состав группы выбытия может входить гудвил, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

4.19. Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

	Годовая норма амортизации, %
Объекты ОС	
Объекты недвижимого имущества	2
Автомобили	14,29-20
Компьютерная и оргтехника	33,33-48
Прочее оборудование	5-32,43

4.20. Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования, составляющего не более 10 лет, анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации 35% в год.

4.21. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором на счете прибылей и убытков с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающихся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.22. ФИНАНСОВАЯ АРЕНДА

Когда Банк выступает в роли лизингодателя, в начале периода финансового лизинга, дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистая инвестиция в лизинг») отражается в составе дебиторской задолженности. Разница между валовой и чистой инвестицией в лизинг отражается как незаработанный финансовый доход. Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

Началом срока лизинга считается дата завершения строительства, установки или приобретения имущества Банком, а в случае, если имущество было отражено на балансе лизингодателя до момента заключения лизингового соглашения – дата заключения такого соглашения.

Авансовые платежи, полученные лизингодателем до начала лизинга, уменьшают чистую инвестицию в лизинг.

Финансовый доход от лизинга отражается в составе прочих операционных доходов в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе .

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, в начале периода финансового лизинга стоимость имущества, полученного по договорам лизинга, отражается в составе соответствующей категории основных средств в суммах, равных справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, или, если эта сумма ниже, дисконтированной стоимости арендных платежей, величина каждого из которых определяется при заключении договора лизинга, и амортизируется в соответствии с учетной политикой Банка.

Первоначальные прямые затраты, непосредственно связанные с финансовым лизингом, включаются в стоимость актива.

Обязательства Банка по оплате стоимости полученного имущества отражаются в составе кредиторской задолженности и в дальнейшем уменьшаются на сумму финансовой составляющей осуществленных лизинговых платежей. Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение неоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Процентная составляющая лизинговых платежей отражается в составе процентных расходов в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

4.23. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), привлеченные субординированные займы и прочие обязательства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, депозиты «до востребования»), оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не выплаченных на отчетную дату, по условиям договора. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как процентный расход.

Срочные заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для депозитов с аналогичными условиями привлечения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается на счете прибылей и убытков как доход (расход) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных. Впоследствии заемные средства, за исключением заемных средств, учитываемых по справедливой стоимости, отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается на счете прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного погашения.

В отношении подлежащих возврату заемных средств Банк раскрывает следующую информацию:

- информацию по неисполнению обязательств в течение отчетного периода по выплате основной суммы долга, уплате процентов, резервному фонду или условиям погашения подлежащих оплате заемных средств;
- балансовую стоимость подлежащих оплате заемных средств, но не погашенных на отчетную дату.

Информация может не раскрываться только в случае, если неисполнение обязательств было устранено, или условия привлечения средств, подлежащих возврату, были пересмотрены до того, как финансовая отчетность была утверждена для издания.

4.24. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком.

Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии долговые обязательства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, векселя со сроком «по предъявлению») отражаются по стоимости привлеченных средств, увеличенной на сумму процентов (дисконта), начисленных, но не выплаченных кредитору (держателю векселя) на отчетную дату, по условиям выпуска долговых обязательств. При этом Банк полагает

несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как процентный расход.

Срочные долговые ценные бумаги первоначально оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для долговых обязательств с аналогичными условиями размещения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью обязательства отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как доход (расход) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных.

При выпуске конвертируемых облигаций определяется справедливая стоимость опциона на конвертацию, которая отражается отдельно в отчете о движении собственных средств участников. В последующих периодах Банк не отражает изменения стоимости такого опциона. Оставшееся обязательство по будущим платежам держателям облигаций в отношении основной суммы и процентов рассчитывается с использованием рыночной процентной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации и отражается по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной доходности, в составе прочих заемных средств до тех пор, пока данное обязательство не будет погашено при конвертации или истечении срока погашения облигации.

4.25. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.26. Средства (доли) участников

В феврале 2008 года выпущены (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты) изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Поскольку Банк организован в форме общества с ограниченной ответственностью, в результате применения указанных изменений, доли участников общества отражаются в составе капитала, а не в составе обязательств.

Эти изменения применены к финансовой отчетности предыдущих отчетных периодов на ретроспективной основе.

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения.

Перечисленные в качестве взноса в уставный капитал средства участников, не прошедшие регистрацию в соответствии с национальным законодательством, отражаются по статье «Прочие финансовые обязательства».

4.27. Собственные доли, выкупленные у участников

В случае, если Банк выкупает собственные доли, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных долей или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных долей. В случае последующей продажи этих долей полученная сумма включается в собственный капитал.

4.28. Дивиденды

Дивиденды отражаются в собственных средствах участников Банка в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления консолидированного бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием участников и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.29. Обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии.

Комиссионные доходы по обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

Прочие финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства.

На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам. Сумма созданных на отчетную дату резервов отражается по строке «Прочие оценочные резервы под убытки».

4.30. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам.

Если ожидания в отношении денежных потоков по финансовым активам пересматриваются по причинам, не связанным с кредитным риском, корректировка учитывается в отчете о финансовом положении как положительное или отрицательное изменение балансовой стоимости актива и как увеличение или уменьшение процентного дохода. Величина данной корректировки впоследствии амортизируется и признается в составе прибыли или убытка в качестве «Процентных доходов».

Банк рассчитывает процентный доход, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов.

В случае финансовых активов, которые становятся кредитно-обесцененными, Банк рассчитывает процентный доход, 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 процентного дохода на основе валовой стоимости.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов Банк рассчитывает процентный доход 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 актива, который является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.31. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления консолидированного бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Отложенный налоговый актив признается Банком на основании профессионального суждения о том, что Банк прогнозирует получение достаточной налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы и на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством, для признания отложенных налоговых активов.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении развернуто. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства сальдируются только в том случае, если они были исчислены в отношении одного вида актива или обязательства.

4.32. Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). В настоящий момент в качестве «функциональной валюты» Банк использует российский рубль.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.33. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим характеристикам:

- стоимость которых меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;
- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие валютообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе .

Банк не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

4.34. Активы, находящиеся на хранении

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц (депозитарный договор, агентский договор, договор доверительного управления), не учитываются в балансе на отчетную дату. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссионные доходы» отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

4.35. Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

4.36. Учет влияния инфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и взносы участников в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно (МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции»). Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет МСФО 29 начиная с 1 января 2003 года.

4.37. Оценочные обязательства

Оценочные обязательства отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.38. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд медицинского страхования и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих трудовых обязанностей сотрудниками Банка.

Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, производятся при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам работникам, связанным с неиспользованными отпусками, только в рамках, установленных требованиями трудового законодательства Российской Федерации.

Банк оценивает ожидаемые затраты на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков с учетом того, что обязательство по выплате этих компенсаций наступает только при увольнении сотрудника. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие нефинансовые обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

В случае, если согласно оценке Банка ожидаемые затраты носят несущественный характер, фонд под неиспользованные отпуска Банком не создается. В этом случае затраты в виде компенсаций за неиспользованный отпуск учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

При оценке ожидаемых затрат на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков Банк рассчитывает их величину с учетом дополнительных платежей, возлагаемых на Банк в соответствии с национальным законодательством.

Банк не несет никаких иных расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим сотрудникам, кроме установленных требованиями законодательства Российской Федерации взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

4.39. Отчетность по сегментам

Сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в консолидированной финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее 10 % от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной компании соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно

обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня).

4.40. Залоговое обеспечение (Залог)

Залоговое обеспечение (финансовых и нефинансовых активов), по которому Банку разрешено продавать или перезакладывать предмет залога в отсутствии дефолта со стороны его владельца, в составе активов Банка не отражается, но в отношении этого залогового обеспечения в Примечаниях к финансовой отчетности раскрывается:

- справедливая стоимость удерживаемого обеспечения;
- справедливая стоимость проданного или перезаложенного в отчетном периоде вышеуказанного обеспечения, а также наличие у кредитной организации обязательства вернуть его;
- условия, связанные с использованием предоставленного вышеуказанного залогового обеспечения.

4.41. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если:

- одна из них имеет возможность контролировать другую,
- одна из сторон вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица
- может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

4.42. Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий, за исключением случаев, когда какой-либо международный стандарт или толкование конкретно требует или разрешает категоризацию статей, к которым могут применяться другие учетные политики.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в том случае, когда ее изменение:

- требуется каким-либо Стандартом или Толкованием;
- приводит к тому, что финансовая отчетность дает надежную и более относящуюся к делу информацию о воздействии операций, других событий или условий на финансовое положение организации, ее финансовые результаты деятельности или потоки денежных средств.

Действия по внесению уточнений в принятую ранее учетную политику не квалифицируется изменениями учетной политики, если такие уточнения связаны со следующими действиями:

- применение учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые отличаются по существу от ранее происходивших;
- применение новой учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые не происходили ранее или были несущественными.

4.43. Корректировки к финансовой отчетности после выпуска

Все последующие изменения данной финансовой отчетности требуют одобрения руководства Банка, утвердившего данную финансовую отчетность.

4.44. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

При подготовке настоящей финансовой отчетности Банк применил следующие поправки, которые вступили в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»

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

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

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

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

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

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

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

Концептуальные основы не являются стандартом, и ни одно из положений Концептуальных основ не имеет преимущественной силы над каким-либо положением

или требованием стандарта. Цели Концептуальных основ заключаются в следующем: содействовать Совету по МСФО в разработке стандартов; содействовать составителям финансовых отчетов при разработке положений учетной политики, когда ни один из стандартов не регулирует определенную операцию или другое событие; и содействовать всем сторонам в понимании и интерпретации стандартов.

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

Стандарты и интерпретации, указанные выше, были рассмотрены руководством Банка, однако не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Наличные средства	12 415	18 172
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	31 636	63 570
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках Российской Федерации	900 297	37 610
- Российской Федерации	39 978	9 395
- других стран	860 319	28 215
за минусом оценочного резерва	(900)	(243)
Итого денежных средств и их эквивалентов	**943 448**	**119 109**

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по денежным средствам, размещенным на корреспондентских счетах и в депозитах «овернайт» и «до востребования» в банках.

	2020 год	2019 год
Оценочный резерв по денежным эквивалентам на начало отчетного периода	**243**	**0**
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва	657	243
Оценочный резерв по денежным эквивалентам на конец отчетного периода	**900**	**243**

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств.

Информация о концентрации кредитного риска по эквивалентам денежных средств представлена в Примечании 24.

Банк размещал денежные средства на корреспондентских счетах связанных лиц. Соответствующая информация представлена в Примечании 28.

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
по средствам в рублях	278 092	15 013
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	**278 092**	**15 013**

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. По состоянию на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя арифметическая величина в течение месяца.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней арифметической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

По состоянию на отчетные даты текущего и предыдущего отчетных периодов нормативы обязательных резервов были установлены в следующем размере:

	Норматив по обязательствам кредитной организации перед юридическими лицами-нерезидентами		Норматив по обязательствам кредитной организации перед физическими лицами		Норматив по иным обязательствам кредитной организации	
	в валюте Российской Федерации	в иностранной валюте	в валюте Российской Федерации	в иностранной валюте	в валюте Российской Федерации	в иностранной валюте
С 01.07.2019г. по н. вр. (%) для банков с базовой лицензией	4,75	8,00	1,00	8,00	1,00	8,00

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Банке России по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 24.

7. Средства в других банках

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России	4 055 361	680 084
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в иностранных банках с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	0	767 631
За вычетом оценочного резерва под убытки по средствам в других банках	0	(3 475)
Итого средств в других банках	**4 055 361**	**1 444 240**

В текущем отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк размещал средства в других банках на условиях, соответствовавших рыночным.

Анализ изменений оценочного резерва под убытки

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по средствам в других банках в текущем и предыдущем отчетных периодах.

	2020 год	2019 год
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на начало периода	**3 475**	**728**
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	(3 475)	2 747
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на конец периода	**0**	**3 475**

Информация о кредитном качестве и обеспеченности средств в других банках, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 24.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

8. Кредиты клиентам

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	2	311 322
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	477 899	365 477

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	17 394	22 305
Ипотечные кредиты	4 012	5 063
Итого кредитов клиентам до вычета оценочного резерва под убытки	499 307	704 167
За вычетом оценочного резерва под убытки	(55 795)	(39 613)
Итого кредитов клиентам	**443 512**	**664 554**

В текущем отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк предоставлял кредиты на условиях, соответствовавших рыночным.

Анализ изменений оценочного резерва под убытки

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по кредитам клиентам в текущем и предыдущем отчетных периодах.

	2020 год			2019 год		
	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам
Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на начало отчетного периода	**39 613**	**39 509**	**104**	**26 911**	**26 741**	**170**
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва в течение отчетного периода	**16 182**	12 391	3 791	**12 702**	12 768	(66)
Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на конец отчетного периода	**55 795**	**51 900**	**3 895**	**39 613**	**39 509**	**104**

Резерв под обесценение кредитов сформирован на основании профессиональных суждений о наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного договора.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	сумма	**%**	**сумма**	**%**
Оптовая и розничная торговля	416 816	83%	523 593	74%
Операции с недвижимым имуществом	52 885	11%	153 206	22%
Частные лица	21 406	4%	27 368	4%
Прочие	8 200	2%	0	0%
Итого кредитов клиентам до вычета оценочного резерва	**499 307**	**100%**	**704 167**	**100%**
За вычетом оценочного резерва под убытки	(55 795)		(39 613)	
Итого кредитов клиентам	**443 512**		**664 554**	

Информация о кредитном качестве и обеспеченности кредитов клиентам, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 24.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

9. Инвестиционные ценные бумаги

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Долговые ценные бумаги		

Облигации федерального займа РФ	1 263 564	947 394
Еврооблигации РФ	1 025 451	
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**2 289 015**	**947 394**

Структура и кредитное качество финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

По состоянию на текущую отчетную дату

Информация **о государственных долговых обязательствах**, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле государственных долговых ценных бумаг	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Минфин России , 26226	31%	07.10.2026	7,95%
Минфин России , 26223	5%	28.02.2028	6,50%
Минфин России , 26227	5%	07.10.2026	7,40%
Минфин России , RUS 26	15%	27.05.2026	4,75%
Минфин России , RUS 27	20%	23.06.2027	4,25%
Минфин России , RUS 28	25%	24.06.2028	12,75%

Анализ изменений фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Ниже представлен анализ изменения фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаемых в составе собственных средств Банка, за отчетный период и период, предшествовавший отчетному:

	2020 год	2019 год
Остаток Фонда на начало отчетного периода	**55 394**	**(128 955)**
Переоценка за отчетный период	(33 383)	233 440
Изменение оценочного резерва под убытки по долговым финансовым активам за отчетный период	(2 114)	(2 403)
Изменение отложенного налогового обязательства за отчетный период	6 677	(46 688)
Остаток Фонда на конец отчетного периода	**26 574**	**55 394**

Анализ изменений оценочного резерва под убытки

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за отчетный период и период, предшествовавший отчетному.

	2020 год	2019 год
Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на начало периода	**2 114**	**4 517**
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва	(2 114)	(2 403)
Оценочный резерв под убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на конец периода	**0**	**2 114**

10. Основные средства, права аренды и нематериальные активы

Данные об основных средствах Банка по состоянию на отчетную дату представлены в таблице:

	Компьютеры и орг.техника, оборудование и	Права аренды	Нематериальные активы	Итого

	транспорт			
Остаточная стоимость на начало отчетного года	**2 043**	**55 930**	**13 477**	71 450
Первоначальная стоимость на начало отчетного года	**9 584**	**70 181**	**14 904**	**94 669**
Поступление	463	0	1 989	2 452
Выбытие	(193)	0	(284)	(477)
Переоценка отчетного периода	0	(3 458)	0	(3 458)
Остаток на конец отчетного года	**9 854**	**66 723**	**16 609**	**93 186**
Накопленная амортизация на начало отчетного года	7 541	14 251	1 427	23 219
Амортизационные отчисления за период	628	13 427	831	14 886
иное	(54)	0		
Остаток наконец отчетного года	**7 922**	**27 678**	**1 974**	**37 574**
Остаточная стоимость на конец отчетного года	**1 932**	**39 045**	**14 635**	**55 612**

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Компьютеры и орг.техника, оборудование и транспорт	**Права аренды**	**Нематериальные активы**	**Итого**
Остаточная стоимость на начало отчетного года	**1 506**	**0**	**12 432**	**13 938**
Первоначальная стоимость на начало отчетного года	**9 432**	**70 181**	**13 569**	**93 182**
Первоначальная из аналитики				
Поступление	988	0	1 735	2 723
Выбытие	(836)	0	(400)	(1 236)
Остаток на конец отчетного года	**9 584**	**70 181**	**14 904**	**94 669**
Накопленная амортизация на начало отчетного года	7 926	0	1 137	9 063
Амортизационные отчисления за период	451	14 251	690	15 392
Выбытие	(836)	0	(400)	(1 236)
Остаток на конец отчетного года	**7 541**	**14 251**	**1 427**	**23 219**
данные из аналитики	**2 043**	**55 930**	**13 477**	**71 450**

Нематериальные активы представляют собой неисключительные права пользования программными продуктами, используемыми Банком в процессе осуществления банковской деятельности и деятельности на рынке ценных бумаг.

В связи с наличием риска получения меньшей прибыли, чем это было запланировано, Банком, была проведена оценка возмещаемой стоимости основных средств и нематериальных активов. Согласно профессиональному суждению Банка данные активы не подверглись обесценению.

11. Прочие финансовые активы

	31 декабря 2020 года	**31 декабря 2019 года**
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	10 000	
Расчеты по операциям с ценными бумагами	5 949	79
Прочие	0	7
За вычетом оценочного резерва под убытки	(16)	0
Итого прочих финансовых активов	**15 933**	**86**

В таблице ниже представлены изменения оценочного резерва под убытки по прочим финансовым активам.

	2020 год	2019 год
Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на начало периода	**0**	**354**
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	16	(354)
Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на конец периода	**16**	**0**

Информация о кредитном качестве и обеспеченности прочих финансовых активов, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 24.

Географический анализ и анализ прочих финансовых активов по структуре валют, а также по срокам погашения представлены в Примечании 24.

12. Прочие нефинансовые активы

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	9 344	13 393
Предоплата по налогам	0	116
Прочее	1 099	26
За вычетом резерва под обесценение	(9 344)	(13 357)
Итого прочих нефинансовых активов	**1 099**	**178**

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов:

	2020 год	2019 год
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на начало периода	**13 357**	**6 709**
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	(4 013)	6 648
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на конец периода	**9 344**	**13 357**

13. Средства других банков

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»	225 974	93 556
Текущие срочные депозиты и кредиты	1 479 009	0
Итого средств других банков	**1 704 983**	**93 556**

В текущем и предыдущем отчетных периодах Банк привлекал средства других банков на условиях, соответствовавших рыночным.

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 28.

14. Средства клиентов

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие юридические лица		
Текущие/расчётные счета	719 812	531 191
Срочные депозиты	3 407 553	444 041
Итого средств клиентов	**4 127 365**	**975 232**

В текущем и предыдущем отчетных периодах Банк привлекал средства клиентов на условиях, соответствовавших рыночным.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	сумма	%	сумма	%
Сельское хозяйство, рыболовство и рыбоводство	21 897	менее 1%		0%
Добыча полезных ископаемых	186 192	5%	193 921	20%
Обрабатывающие производства	384 857	9%	54 223	6%
Строительство	1	менее 1%		0%
Оптовая и розничная торговля	1 323 162	32%	69 370	7%
Транспорт и хранение	8 052	менее 1%	174 860	18%
Посольство Республики Индия	445 762	11%	111 009	11%
Научные исследования и образование	0	0%	265 589	27%
Операции с недвижимым имуществом	3 734	менее 1%		0%
Частные лица	23 798	менее 1%		0%
Прочие	1 729 910	42%	106 260	11%
Итого средств клиентов	**4 127 365**	**100%**	**975 232**	**100%**

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 28.

15. Прочие финансовые обязательства

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Незавершенные расчеты	0	532
Обязательства по финансовой аренде	38 041	58 613
Обязательства по финансовым гарантиям	1 386	0
Комиссионные доходы к получению	0	1 078
Прочее	1	7
Итого прочих финансовых обязательств	**39 428**	**60 230**

Географический анализ, анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 24.

16. Прочие нефинансовые обязательства

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	13 035	1 665
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	3 845	2 069
Авансы полученные	0	5 962
Прочее	978	0
Итого прочих нефинансовых обязательств	**17 858**	**9 696**

Географический анализ, а также анализ прочих нефинансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 24.

17. Прочие оценочные резервы под убытки

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по обязательствам и отчислениям за отчетный период и период, предшествовавший отчетному.

	За год, завершившийся 31 декабря 2020 года		За год, завершившийся 31 декабря 2019 года	
	Обязательства кредитного характера	Итого	Обязательства кредитного характера	Итого
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	**9 746**	**9 746**	**5 535**	**5 535**
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки в отчетном периоде	2 170	2 170	4 211	4 211
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	**11 916**	**11 916**	**9 746**	**9 746**

18. Средства участников

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Доли уставного капитала	1 115 267	1 115 267
Итого уставный капитал	**1 115 267**	**1 115 267**

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости с учетом корректировки на инфляцию (см. Примечание 4.36).

В текущем и предшествующем ему отчетных периодах изменений величины средств участников не происходило. Информация о структуре капитала Банка в разрезе участников по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты представлена в Примечании 1.

19. Процентные доходы и расходы

	2020 год	2019 год
Процентные доходы		
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	85 850	92 754
Средства в других банках	64 142	25 040
Кредиты клиентам	63 732	163 805
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**213 724**	**281 599**
Итого процентных доходов	**213 724**	**281 599**
Процентные расходы		
Срочные депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц	(21 933)	(8 743)
Средства других банков	(8 329)	(23 478)
Финансовая аренда	(6 228)	(5 867)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**(36 490)**	**(38 088)**
Итого процентных расходов	**(36 490)**	**(38 088)**
Чистые процентные доходы	**177 234**	**243 511**

20. Комиссионные доходы и расходы

	2020 год	2019 год
Комиссионные доходы		
От открытия и ведения банковских счетов	1 294	1 203
От расчетного и кассового обслуживания	2 088	2 072
От осуществления переводов денежных средств	7 669	8 928
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	1 808	728
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	33	
Итого комиссионных доходов	**12 892**	**12 931**
Комиссионные расходы		
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(1 351)	(1 581)

	2020 год	2019 год
Прочее	(1 116)	(17)
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(907)	(513)
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(858)	(1 050)
По полученным банковским гарантиям и поручительствам	(123)	(89)
Итого комиссионных расходов	**(4 355)**	**(3 250)**
Чистый комиссионный доход	**8 537**	**9 681**

21. Административные и прочие операционные расходы

	2020 год	2019 год
Расходы на персонал	(75 102)	(68 673)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(18 641)	(17 338)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(14 886)	(15 392)
Прочие	(7 988)	(8 041)
Административные расходы	(6 673)	
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(5 933)	(6 328)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(3 772)	(5 285)
Арендная плата	(2 797)	(1 089)
Расходы по страхованию	(220)	
Реклама и маркетинг	(160)	
Штрафы		(2 203)
Итого административных и прочих операционных расходов	**(136 172)**	**(124 349)**

22. Налог на прибыль

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к прибыли Банка, составляет 20% (в предыдущем отчетном периоде - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в предыдущем отчетном периоде - 15%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению, отраженному в составе прибыли и убытков отчетного периода и периода, предшествующего отчетному.

	2020 год	2019 год
Прибыль до налогообложения	**118 121**	**239 509**
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	(23 624)	(47 902)
Теоретические налоговые отчисления по ставке 15%	10 426	3 096
Налоговый эффект от временных разниц	(7 762)	(47 935)
Налоговый эффект от непризнаваемых и постоянных разниц		(16 439)
Расходы по налогу на прибыль	**(20 960)**	**(109 180)**
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(21 559)	(67 755)
Отложенное (обязательство)/требование по налогу на прибыль	599	(41 425)
Эффективная ставка налога на прибыль	18%	46%

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (в предыдущем отчетном периоде - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в предыдущем отчетном периоде - 15%).

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается как отложенный налоговый актив в балансе. Отложенный налоговый актив признается в только в той степени, в которой, по мнению Банка, вероятна его реализация. По состоянию на отчетную дату вычитаемые налоговые разницы исчислены в отношении оценочных резервов по кредитам, предоставленным клиентам. Соответствующие этим

разница налоговые активы признаны в сумме 47 132 тыс.руб. (на предыдущую отчетную дату – 33 213 тыс.руб).

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. В таблице ниже представлены суммы соответствующих отложенных налогов, признанные в настоящей финансовой отчетности, по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
(Налоговое обязательство) / налоговый актив по фонду финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(6 643)	

При реализации ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через совокупный доход, соответствующие суммы налогообложения отражаются в составе нераспределенной прибыли.

23. Дивиденды

В течение отчетного года, равно как и предыдущего, дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

24. Управление финансовыми рисками

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Основными рисками, присущими деятельности Банка, являются кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск, рыночный риск, включающий риски, связанные с ликвидностью, а также изменениями процентных ставок и обменных курсов валют, риск концентрации, правовой риск, стратегический риск, риск потери деловой репутации, страновой риск. Значимыми рисками признаны кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск, рыночный риск, процентный риск (риск процентной ставки) и риск концентрации.

По каждому значимому виду риска Банком создана соответствующая система управления, обеспечивающая адекватную оценку риска и включающая меры по его ограничению. Банком сопоставляется объем принимаемых рисков с размером собственного капитала, обеспечивая его достаточность на необходимом уровне в соответствии с требованиями Банка России.

Ниже приведено описание политики Банка в отношении управления ключевыми банковскими рисками.

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора.

Мониторинг и управление кредитным риском осуществляются на основе комплекса разработанных Банком регламентов.

Процесс управления кредитным риском Банка состоит из следующих этапов:

- идентификация (выявление) кредитного риска;

- анализ и оценка кредитного риска;
- регулирование кредитного риска – меры по ограничению и снижению кредитного риска;
- мониторинг уровня, принятого Банком кредитного риска;
- контроль соблюдения процедур управления кредитным риском Банка;
- стресс-тестирование и прогнозирование показателей кредитного риска;
- самооценка уровня кредитного риска;
- составление и анализ отчетности об уровне принятого Банком кредитного риска.

Кредитный риск регулируется системой расчетных лимитов. Оценка финансового состояния контрагентов Банка для установления лимитов производится на основании методики, которая является частью политики Банка. По результатам мониторинга кредитоспособности контрагентов, который проводится на постоянной основе ответственными подразделениями Банка, оформляются предложения по изменению существующих лимитов для рассмотрения Финансовым или Исполнительным комитетом Банка. Действующая система достаточно консервативна и позволяет избежать потерь на рынке межбанковских кредитов.

Выдача Банком кредитов осуществляется при наличии ликвидного и достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке. В качестве обеспечения по кредитам юридическим лицам может выступать недвижимость, оборудование, автотранспорт, банковская гарантия и поручительства, высоколиквидные ценные бумаги и т.п.

Банк использует следующие методы снижения (минимизации) кредитного риска:

- резервирование средств на покрытие возможных убытков (направлено на защиту вкладчиков, кредиторов и участников);
- диверсификация кредитов (осуществляется путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения, по отраслевому признаку);
- структурирование кредитов (детальная разработка схемы кредитов с целью оптимизации её параметров и минимизации финансовых, налоговых и юридических рисков для сторон).

Действующая в Банке кредитная политика исключает концентрацию кредитного риска путем установления внутренних нормативов более жестких, чем действующие нормативы Банка России.

В Банке разработаны и действуют политики и процедуры, направленные на предупреждение и минимизацию ущерба от кредитного риска. В целях минимизации кредитного риска в Банке действуют следующие процедуры:

- обязательная регулярная оценка финансового состояния заемщиков,
- определение групп связанных клиентов/заемщиков Банка в целях оценки и снижения возможных кредитных рисков, соблюдения действующих в Банке лимитов и выпол-нения требований Банка России в части расчета обязательных нормативов,
- оценка ликвидности и достаточности предлагаемого обеспечения,
- постоянный мониторинг исполнения заемщиками своих обязательств перед Банком и фактического наличия и состояния залога,
- оценка категории качества выданных кредитных продуктов,
- процедура формирования резервов на возможные потери по ссудам, резервов на возможные потери по прочим операциям.

Банком проводится регулярный анализ способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Также управление кредитным риском осуществляется путем обеспечения обязательств заемщиков и получения залога, банковских гарантий и поручительств компаний и физических лиц. Указанные формы обеспечения возврата предоставленных средств могут использоваться как порознь, так и в сочетании. При этом реальная стоимость обеспечения должна быть достаточной для компенсации Банку

основной суммы долга по ссуде, всех процентов в соответствии с договором, а также возможных издержек, связанных с реализацией залоговых прав. Главными требованиями к обеспечению являются:

- ликвидность – возможность легкой и быстрой реализации;
- достаточность – возможность покрыть все расходы Банка после реализации, включая штрафные санкции и издержки реализации;
- надежность – возможность долговременного хранения без изменения своих потребительских и стоимостных свойств;
- правовое подтверждение – регулирование конкретного вида залога Федеральными Законами «Об ипотеке (залоге недвижимости)», «О залоге» и Гражданским Кодексом РФ;
- платежеспособность гаранта (поручителя).

Приоритетным видом обеспечения для Банка является залог.

Залоговая политика Банка осуществляется на принципах гласности, открытости и достаточности обеспечения, проводится в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка.

Формируя кредитный портфель, Банк придерживается определенного уровня концентрации кредитных операций, поскольку работает в конкретном сегменте рынка и специализируется на обслуживании определенной клиентуры. Риск концентрации выделяется как самостоятельный вид риска для управления, обязательно учитывается при принятии решений по совершению операций с контрагентами и клиентами. СУР Банка проводит постоянный анализ риска концентрации, в т. ч. в рамках анализа кредитного и рыночного рисков Банка.

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков. В соответствии с внутренними нормативными документами Банке реализована процедура ежедневного мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения установленных Банком России требований по нормативам Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков). В этих целях осуществляется сопровождение и мониторинг Списка крупных и связанных заемщиков Банка.

Среди крупнейших заемщиков Банка – представители различных отраслей экономики, таким образом, кредитный риск в достаточной степени диверсифицирован.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

В таблице ниже показано кредитное качество и максимальная подверженность кредитному риску в зависимости от уровня внутреннего кредитного рейтинга Банка и этапа ожидаемых кредитных убытков по состоянию на отчетную дату. Представленные данные не включают резервы под обесценение.

	Этап 1 (индиви-дуально)	Этап 2 (индиви-дуально)	Этап 3	ПСКО	Итого
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ					
Средства, размещенные в банках					
Высокий рейтинг	4 055 361	0	0	0	**4 055 361**
Всего средств, размещенных в банках	**4 055 361**	**0**	**0**	**0**	**4 055 361**
Всего средств в других банках	**4 055 361**	**0**	**0**	**0**	**4 055 361**
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ					
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
Кредиты, выданные крупным предприятиям					

Высокий рейтинг	2	0	0	0	**2**
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	**2**	**0**	**0**	**0**	**2**
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям					
Высокий рейтинг	223 949	0	0	0	**223 949**
Стандартный рейтинг	0	253 950	0	0	**253 950**
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	**223 949**	**253 950**	**0**	**0**	**477 899**
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	**223 951**	**253 950**	**0**	**0**	**477 901**
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Потребительские кредиты					
Высокий рейтинг	16 063	0	0	0	**16 063**
Просроченные, но не обесцененные	1 331	0	0	0	**1 331**
Всего потребительских кредитов	**17 394**	**0**	**0**	**0**	**17 394**
Ипотечные кредиты					
Высокий рейтинг	4 012	0	0	0	**4 012**
Всего ипотечных кредитов	**4 012**	**0**	**0**	**0**	**4 012**
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	**21 406**	**0**	**0**	**0**	**21 406**
Всего кредитов клиентам	**245 357**	**253 950**	**0**	**0**	**499 307**
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Высокий рейтинг	15 949	0	0	0	**15 949**
Всего прочих финансовых активов	**15 949**	**0**	**0**	**0**	**15 949**

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов клиентам за отчетный период.

	Этап 1 (индиви-дуально)	Этап 2 (индиви-дуально)	Этап 3	ПСКО	Итого
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ					
Средства, размещенные в банках					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	**1 447 715**	**0**	**0**	**0**	**1 447 715**
Новые созданные или приобретенные активы	4 055 361	0	0	0	4 055 361
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(1 447 715)	0	0	0	(1 447 715)
Всего средств, размещенных в банках	**4 055 361**	**0**	**0**	**0**	**4 055 361**
Всего средств в других банках	**4 055 361**	0	0	0	4 055 361
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ					
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	**365 477**	**0**	**0**	**0**	**365 477**
Новые созданные или приобретенные активы	112 422	0	0	0	112 422
Переводы в Этап 2	(253 950)	253 950	0	X	0
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	**223 949**	**253 950**	**0**	**0**	**477 899**
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	**223 951**	**253 950**	**0**	**0**	**477 901**
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Потребительские кредиты					

Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	**22 305**	**0**	**0**	**0**	**22 305**
Новые созданные или приобретенные активы	8 888	0	0	0	8 888
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(13 799)	0	0	0	(13 799)
Всего потребительских кредитов	**17 394**	**0**	**0**	**0**	**17 394**
Ипотечные кредиты					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	**5 063**	**0**	**0**	**0**	**5 063**
Новые созданные или приобретенные активы	967	0	0	0	967
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(2 018)	0	0	0	(2 018)
Всего ипотечных кредитов	**4 012**	**0**	**0**	**0**	**4 012**
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	**21 406**	**0**	**0**	**0**	**21 406**
Всего кредитов клиентам	**245 357**	**253 950**	**0**	**0**	**499 307**
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	**10 086**	**0**	**0**	**0**	**10 086**
Новые созданные или приобретенные активы	5 949	0	0	0	5 949
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(86)	0	0	0	(86)
Всего прочих финансовых активов	**15 949**	**0**	**0**	**0**	**15 949**

В целях управления, оценки и контроля уровня кредитного риска, которому подвергается Банк, уполномоченное подразделение на регулярной основе оценивает качество финансовых активов. В соответствии с результатами проведенного анализа на каждую отчетную дату формируются оценочные резервы под убытки. Результаты такого анализа представлены ниже.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

В следующей таблице приведены сведения о кредитном качестве и величине сформированных оценочных резервов в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на отчетную дату.

	Финансовые активы до вычета оценочного резерва	**Оценочный резерв под убытки**	**Финансовые активы за вычетом оценочного резерва**	**Средний процент резервирования по категории**
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ				
Средства, размещенные в банках				
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	4 055 361	0	4 055 361	0,00%
Всего кредитов и депозитов в банках	**4 055 361**	**0**	**4 055 361**	**0,00%**
Всего средств в других банках	**4 055 361**	**0**	**4 055 361**	**0,00%**
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ				
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	2	(2)	0	100,00%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	**2**	**(2)**	**0**	**100,00%**
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты, по которым с момента				

первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	223 949	(5 304)	218 645	2,37%
существенно увеличился	253 950	(46 594)	207 356	18,35%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	**477 899**	**(51 898)**	**426 001**	**10,86%**
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	**477 901**	**(51 900)**	**426 001**	**10,86%**
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	17 394	(2 365)	15 029	13,60%
Всего потребительских кредитов	**17 394**	**(2 365)**	**15 029**	**13,60%**
Ипотечные кредиты				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	4 012	(1 530)	2 482	38,14%
Всего ипотечных кредитов	**4 012**	**(1 530)**	**2 482**	**38,14%**
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	**21 406**	**(3 895)**	**17 511**	**18,20%**
Всего кредитов клиентам	**499 307**	**(55 795)**	**443 512**	**11,17%**
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	15 949	(16)	15 933	0,10%
Всего прочих финансовых активов	**15 949**	**(16)**	**15 933**	**0,10%**

Сведения о просроченных финансовых активах, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на текущую отчетную дату:

	Финансовые активы до вычета оценочного резерва						Финансовые активы за вычетом оценочного резерва
		просроченные на срок					
	непросроченные	менее 90 дней	более 90 дней, но менее 181 дня	более 181 дня, но менее 1 года	более 1 года	Оценочный резерв под убытки	
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ							
Кредиты и депозиты в банках							
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	4 055 361	0	0	0	0	0	4 055 361
Всего средств, размещенных в банках	**4 055 361**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**4 055 361**
Всего средств в других банках	**4 055 361**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**4 055 361**
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ							
Кредиты, выданные корпоративным клиентам							
Кредиты, выданные крупным предприятиям							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	2	0	0	0	0	(2)	0
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	**2**	**0**	**0**	**0**	**0**	**(2)**	**0**
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	223 949	0	0	0	0	(5 304)	218 645
существенно увеличился	253 950	0	0	0	0	(46 594)	207 356
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	**477 899**	**0**	**0**	**0**	**0**	**(51 898)**	**426 001**
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	**477 901**	**0**	**0**	**0**	**0**	**(51 900)**	**426 001**
Кредиты, выданные розничным							

клиентам							
Потребительские кредиты							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	16 063	1 331	0	0	0	(2 365)	15 029
Всего потребительских кредитов	**16 063**	**1 331**	**0**	**0**	**0**	**(2 365)**	**15 029**
Ипотечные кредиты							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	4 012	0	0	0	0	(1 530)	2 482
Всего ипотечных кредитов	**4 012**	**0**	**0**	**0**	**0**	**(1 530)**	**2 482**
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	**20 075**	**1 331**	**0**	**0**	**0**	**(3 895)**	**17 511**
Всего кредитов клиентам	**497 976**	**1 331**	**0**	**0**	**0**	**(55 795)**	**443 512**
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	15 949	0	0	0	0	(16)	15 933
Всего прочих финансовых активов	**15 949**	**0**	**0**	**0**	**0**	**(16)**	**15 933**

Информация об обеспеченности финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на текущую отчетную дату.

	Итого задолженность по кредиту за вычетом оценочного резерва	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения					За вычетом обеспечения
		Банковская гарантия	Недвижимость	Товары в обороте	Прочее	Излишек обеспечения	
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ							
Кредиты и депозиты в банках							
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	4 055 361	0	0	0	0	0	4 055 361
Всего кредитов и депозитов в банках	**4 055 361**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**4 055 361**
Всего средств в других банках	**4 055 361**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**4 055 361**
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ							
Кредиты, выданные корпоративным клиентам							
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	218 645	5 000	51 677	414 249	0	298 387	46 106
существенно увеличился	207 356	0	638 542	289 453	3 000	773 140	49 501
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	**426 001**	**5 000**	**690 219**	**703 702**	**3 000**	**1 071 527**	**95 607**
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	**426 001**	**5 000**	**690 219**	**703 702**	**3 000**	**1 071 527**	**95 607**
Кредиты, выданные розничным клиентам							
Потребительские кредиты							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	15 029	0	0	0	0	0	15 029
Всего потребительских кредитов	**15 029**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**15 029**
Ипотечные кредиты							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	2 482	0	41 457	0	0	38 975	0
Всего ипотечных кредитов	**2 482**	**0**	**41 457**	**0**	**0**	**38 975**	**0**
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	**17 511**	**0**	**41 457**	**0**	**0**	**38 975**	**15 029**

Всего кредитов клиентам	**443 512**	**5 000**	**731 676**	**703 702**	**3 000**	**1 110 502**	**110 636**
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	15 933	0	0	0	0	0	15 933
Кредитно-обесцененные прочие финансовые активы							
Всего прочих финансовых активов	**15 933**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**15 933**

Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

По состоянию на текущую отчетную дату все долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относятся к категории финансовых активов, в отношении которых кредитный риск существенно не увеличился с даты первоначального признания. Данные о величине сформированного резерва раскрыты в Примечании 9.

В течение текущего отчетного периода, равно как и предыдущего, Банк не допускал нарушений обязательных нормативов, установленных Банком России и ограничивающих размер максимального кредитного риска для кредитных организаций:

- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7).

В таблице ниже представлена информация о максимальном уровне подверженности Банка кредитному риску.

	31 декабря 2020 года	**31 декабря 2019 года**
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»	931 033	51 556
Средства в других банках	4 055 361	755 000
Кредиты клиентам	443 512	1 703 112
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 289 015	0
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	(223)
Прочие финансовые активы	15 933	900
Итого максимальный кредитный риск в отношении финансовых активов	**7 734 854**	**2 510 345**

Страновой риск

Страновой риск – это риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства (отличная от национальной валюты государства, в котором осуществляет свою деятельность Банк), может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Цель управления страновым риском — поддержание принимаемого на себя Банком странового риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала.

Возникновение странового риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами, которые не зависят от финансового положения контрагента (клиента) Банка. Страновой риск зависит от политико-экономической стабильности стран-клиентов, стран-контрагентов, импортёров или экспортёров, работающих с Банком.

Организация системы управления страновым риском состоит из трех основных направлений:

- система мер по недопущению возникновения факторов риска (превентивные меры);
- система мер по выявлению, анализу и оценке, и мониторингу факторов риска (текущие меры);
- система мер по минимизации выявленных факторов странового риска (последующие меры).

Для целей выявления и оценки признаков возникновения странового риска Банк осуществляет применение одного из рейтингов международных рейтинговых агенств (Standart & Poor`s, Moody's и Fitch Ratings), изменение состояния и размера которого в каждом конкретном случае означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного странового риска. Основной целью применения рейтингов является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния странового риска на Банк в целом.

Мониторинг уровня странового риска включает в себя:

- изучение законодательства стран–контрагентов;
- отслеживание информации об иностранных контрагентах;
- изучение рейтингов стран–контрагентов, макроэкономических условий существования их финансовой среды;
- повышение квалификации персонала по вопросам странового риска;
- контроль соблюдения выполнения служащими своих должностных обязанностей по управлению страновым риском.

Анализ и оценка странового риска Банка, а также контроль мониторинга системы управления страновым риском возложена на СУР Банка. Банк может устанавливать страновые лимиты, ограничивающие операции с контрагентами, являющимися резидентами других стран.

Данные об оценке странового риска по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты представлены в таблице ниже.

Анализ приведенных данных свидетельствует о том, что основная часть активов и обязательств Банка относится к контрагентам, являющимся резидентами Российской Федерации. Влияние активов и обязательств, относящихся к иностранным контрагентам, незначительно.

	31 декабря 2020 года				31 декабря 2019 года			
	Россия	Индия	Другие страны	Итого	Россия	Индия	Другие страны	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	83 129	860 319	0	943 448	90 896	28 213	0	119 109
Обязательные резервы на счетах в Банке России	278 092	0	0	278 092	15 013	0	0	15 013
Средства в других банках	4 055 361	0	0	4 055 361	676 655	767 585	0	1 444 240
Кредиты клиентам	427 522	0	15 990	443 512	637 292	27 262	0	664 554
Инвестиционные ценные бумаги	2 289 015	0	0	2 289 015	947 394	0	0	947 394
Основные средства и нематериальные активы	16 567	0	0	16 567	15 520	0	0	15 520
Активы в форме права пользования	39 045	0	0	39 045	55 930	0	0	55 930
Текущие активы по налогу на прибыль	72 313	0	0	72 313	78 206	0	0	78 206
Отложенные активы по налогу на прибыль	47 132	0	0	47 132	33 213	0	0	33 213
Прочие активы	17 032	0	0	17 032	264	0	0	264
Итого активов	**7 325 208**	**860 319**	**15 990**	**8 201 517**	**2 550 383**	**823 060**	**0**	**3 373 443**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	0	0	1 704 983	1 704 983	55	93 501	0	93 556
Средства клиентов	1 996 701	0	2 130 664	4 127 365	557 233	408 042	9 956	975 231
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	6 643	0	0	6 643	0	0	0	0
Прочие обязательства	57 266	0	20	57 286	68 996	930	0	69 926
Резервы	11 916	0	0	11 916	9 746	0	0	9 746
Итого обязательств	**2 072 526**	**0**	**3 835 667**	**5 908 193**	**636 030**	**502 473**	**9 956**	**1 148 459**
Чистая балансовая позиция	**5 252 682**	**860 319**	**(3 819 677)**	**2 293 324**	**1 914 353**	**320 587**	**(9 956)**	**2 224 984**

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств, в том числе, вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами Банка и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств.

Основные цели управления ликвидностью Банка:

- обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов;
- выявление, измерение и определение приемлемого уровня ликвидности;
- определение потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянный контроль состояния ликвидности;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем уровне финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков риска ликвидности.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими основными принципами, но не ограничивается ими:

- ежедневное и непрерывное управление ликвидностью;
- отсутствие противоречий применяемых методов и инструментов оценки риска ликвидности нормативным документам ЦБ РФ, политике Банка в области управления рисками;
- четкое распределение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- установление лимитов, обеспечивающих адекватный уровень ликвидности, и соответствующих размеру, особенностям и финансовому состоянию Банка;
- наличие постоянного информационного потока о будущих поступлениях или списаниях денежных средств между структурными подразделениями и СУР Банка в целях формирования платежного календаря и планирования потребности в ликвидных средствах;
- конфликт между ликвидностью и доходностью всегда разрешается в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, принимается в расчет риска ликвидности;
- проведение крупных сделок предварительно анализируется на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- проведение прогноза состояния ликвидности с учетом сценариев негативного для Банка развития событий, связанных с состоянием рынка, положением должников, кредиторов и прочими факторами, влияющими на состояние ликвидности Банка.

Возникновение риска ликвидности может быть обусловлено следующими внутренними и внешними факторами:

- несовпадение сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям;
- снижение размера собственных средств (капитала) Банка до степени приближения к несоответствию фактических значений обязательных нормативов ликвидности Банка значениям, установленным Инструкцией № 180-И;
- высокая степень концентрации Банка - значительная зависимость от одного сектора финансового рынка или от небольшого числа клиентов в части привлечения депозитов;
- потеря репутации Банка;
- высокая степень концентрации кредитного риска, т.е. сосредоточение большой суммы кредитов, выданных одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков;

- изменение политико-экономической ситуации в стране, результатом чего является снижение спроса на кредитование;
- утрата общего доверия к банковской системе, выражающаяся в оттоке вкладов и депозитов;
- проявления последствий роста кредитного риска (неисполнение, несвоевременное либо неполное исполнение заемщиками финансовых обязательств перед Банком);
- изменение действующего законодательства (если эти изменения затрагивают условия привлечения/размещения средств в банках).

Система управления риском ликвидности является неотъемлемой частью системы управления активами и пассивами и включает два основных компонента:

- управление мгновенной (краткосрочной) ликвидностью, осуществляемое Управлением казначейских операций, международных расчетов и валютного контроля на постоянной основе в режиме реального времени;
- управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью, осуществляемое Финансовым, Кредитным и Исполнительным комитетами Банка с целью достижения оптимального соотношения риска и доходности.

Приемлемый уровень риска ликвидности определяется Советом директоров Банка в составе Риск-аппетита Банка. Финансовый, Кредитный и Исполнительный комитеты Банка использует систему показателей и лимитов риска ликвидности в целях обеспечения способности в любой момент покрыть как ожидаемый, так и не ожидаемый отток денежных средств. Указанные показатели рассчитываются с учетом сценарного подхода и включают: анализ разрывов ликвидности (ГЭП-анализ), коэффициенты ликвидности, коэффициенты концентрации ресурсной базы и другие.

Банк устанавливает процедуры управления риском ликвидности, охватывающие его различные формы:

- риск балансовой ликвидности;
- риск непредвиденных требований ликвидности;
- риск рыночной ликвидности;
- риск фондирования. В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими принципами:
- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- четкое разделение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью;
- отсутствие противоречий нормативным документам ЦБ РФ применяемых методов и инструментов оценки риска ликвидности, политики в области управления рисками;
- обеспечение независимости подразделения, отвечающего за разработку процедур выявления, оценки, мониторинга и контроля уровня риска ликвидности, разработку и внедрение управленческой отчетности по риску ликвидности, от подразделений, отвечающих за управление активами и обязательствами;
- установление лимитов, обеспечивающих адекватный уровень ликвидности и соответствующий размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- разрешение конфликта между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- принятие в расчет риска ликвидности каждой сделки, влияющей на состояние ликвидности;
- строгий учет срочности источника ресурсов и его объема при размещении активов в различные финансовые инструменты;
- анализ в предварительном порядке проведения крупных сделок на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществление планирования потребности в ликвидных средствах.

В рамках риска фондирования ликвидности можно выделить следующие уровни его измерения и планирования:

– структурный риск ликвидности – связан с рассмотрением долгосрочных или стратегических показателей ликвидности на срок свыше одного года (для его оценки рассчитываются коэффициенты и разрывы (ГЭПы), рассматриваются источники фондирования и т.п.);

– тактический риск ликвидности – концептуально неотделим от предыдущего риска, но устанавливает краткосрочный (оперативный) аспект управления денежными потоками и внутридневной ликвидностью (управление денежной наличностью и залоговым обеспечением);

– непредвиденный (случайный) риск ликвидности – включает стресс-тестирование с применением анализа чувствительности и/или сценарного моделирования с целью определения коэффициентов ликвидности в случае реализации маловероятных, но правдоподобных кризисных обстоятельств с выбором соответствующего адекватного алгоритма действий, а также с целью создания необходимой "подушки" ликвидных активов (норматив мгновенной ликвидности Н2).

Анализ риска ликвидности проводится по всем операциям Банка и позволяет определить возможные периоды и причины потенциального дефицита ликвидности.

Управление риском ликвидности состоит из следующих этапов:

– идентификация риска ликвидности;

– анализ (оценка) и мониторинг риска ликвидности;

– контроль с целью минимизации риска ликвидности.

Для достижения целей и решение задач при управлении риском ликвидности Банк использует следующие методы:

– система полномочий и принятия решений;

– информационная система;

– система контроля риска ликвидности;

– организация доступа к рынкам ресурсов и потребителей услуг Банка.

В целях минимизации риска ликвидности Банк использует методы:

–регламентирования операций, подверженных риску ликвидности (определены в соответствующих регламентирующих внутренних документах Банка в отношении всех подразделений);

–лимитирование;

–требования к собственным средствам (капиталу) и поддержание достаточности капитала Банка в отношении риска ликвидности.

Ответственными лицами за управление текущей и внутридневной платежной позицией являются заместитель Президента (операции и отчетность) и руководитель Управления казначейских операций, международных расчетов и валютного контроля (далее – Ответственные лица). Вся информация по движению денежных потоков в валюте РФ и в иностранной валюте доступна ежедневно в режиме онлайн в АБС «Диасофт».

Периодический обзор состояния ликвидности в рамках управления риском текущей ликвидности осуществляется по мере необходимости СУР Банка – проводится мониторинг текущего и прогнозного состояния краткосрочной ликвидности на основе прогноза потребности в ресурсах в краткосрочном периоде.

Управление активами и пассивами Банка осуществляет Исполнительный комитет Банка. Основной целью управления активами и пассивами (далее – метод управления ликвидностью баланса Банка) является поддержание такого состояния структуры активов и пассивов Банка по видам и срокам до погашения, которое позволяло бы Банку:

- обеспечивать своевременное выполнение обязательств;
- удовлетворять спрос клиентов на кредитные ресурсы;

– поддерживать репутацию среди клиентов и контрагентов Банка как надежного финансового института, уделяющего особое внимание регулированию риска ликвидности.

Метод управления ликвидностью баланса Банка включает в себя:

– анализ показателей ликвидности Банка;

– анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств, сгруппированных по срокам;

– установление соответствующих лимитов и ставок привлечения/размещения средств по отдельным инструментам и (или) срокам;

– разработка сценариев и мероприятий по восстановлению ликвидности Банка;

– контроль выполнения установленных процедур по управлению риском ликвидности.

Если значение коэффициента дефицита ликвидности становится ниже установленного предельного значения, то Банк предпринимает соответствующие меры по управлению ликвидностью, отраженные во внутренних документах Банка в области ВПОДК.

При управлении валютными активами и пассивами учитывается ограничение размера валютной ликвидности Банка ОВП, а для согласования валютных активов и пассивов по срочности используется платежный календарь денежных потоков, который позволяет заблаговременно покупать/продавать необходимую валюту.

При помощи ГЭПов ликвидности оценивается риск ликвидности фондирования. В расчет принимается объем средств, который Банк может привлечь в кратчайшие сроки для фондирования своих обязательств. Риск ликвидности фондирования тесно связан с процентным риском, т.к. невозможность привлечения средств можно рассматривать, как резкий рост процентных ставок на привлекаемые ресурсы. Таким образом, показатели, характеризующие процентный риск, могут служить косвенной оценкой риска ликвидности фондирования.

В процессе анализа риска ликвидности проводится анализ зависимости Банка от операций на межбанковском рынке, операций крупных клиентов и концентрации кредитных рисков. С целью минимизации данного риска Банк стремится поддерживать стабильную ресурсную базу, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц, вкладов населения и средств других Банков.

Банк поддерживает уровень ликвидности, достаточный для выполнения всех требований Банка России, а также осуществляет как контроль соблюдения лимитов риска ликвидности, так и контроль за портфелями инструментов Банка с целью выявления новых форм концентрации рисков, не охваченных процедурами управления риска ликвидности (установленной системой лимитов риска ликвидности). Контроль над выполнением нормативов ликвидности, установленных Банком России, в первую очередь на ежедневной основе осуществляется Отделом бухгалтерского учета и отчетности Банка. Рассчитанные нормативы ликвидности Банка показывают, что сложившиеся значения на порядок выше нормативного уровня, что отражает способность Банка обеспечить выполнение имеющихся обязательств перед клиентами.

В течение отчетного периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов ликвидности. По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	Допустимое значение	**31 декабря 2020 г.**	**31 декабря 2019 г.**
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	≥ 15%	329,395%	194,055%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥ 50%	219,506%	343,152%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤ 120%	18,963%	24,534%

Договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера

Приведенные ниже таблицы показывают договорные *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения/исполнения по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием официального обменного курса, установленного Банком России на отчетную дату.

Договорные *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по состоянию на текущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	225 974	740 806	741 288	0	0	0	1 708 068	1 704 983
Средства клиентов								
- частных лиц	0	X	X	X	X	X	0	0
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей	4 097 828	3 975	1 108	7 319	17 139	0	4 127 369	4 127 365
Производные финансовые обязательства								
Обязательства по финансовой аренде	0	4 253	4 360	8 830	32 841	0	50 284	38 041
Прочие обязательства	4 823	13 035	0	0	0	0	17 858	19 245
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА								
Финансовые гарантии выданные	105 107	0	0	0	0	0	105 107	
Неиспользованные кредитные линии	148 407	0	0	0	0	0	148 407	
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	**4 582 139**	**762 069**	**746 756**	**16 149**	**49 980**	**0**	**6 157 093**	

Договорные *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам и обязательствам кредитного характера по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	93 556	0	0	0	0	0	93 556	93 556
Средства клиентов								
- частных лиц	0	X	X	X	X	X	0	0
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей	543 207	0	21 784	42 566	380 393	0	987 950	975 232
Производные финансовые обязательства								
Обязательства по аренде	1 453	0	7 265	8 718	51 035	0	68 471	58 613
Прочие финансовые обязательства	1 617	0	0	0	0	0	1 617	1 617
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА								
Финансовые гарантии выданные	32 732	0	0	0	0	0	32 732	
Неиспользованные кредитные линии	158 919	0	0	0	0	0	158 919	
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	**831 484**	**0**	**29 049**	**51 284**	**431 428**	**0**	**1 343 245**	

Анализ сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, в разрезе ожидаемых сроков погашения

В приведенных ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

Банк ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах либо потому, что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому, что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Указанные ниже финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств:

• Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца». Договорные сроки погашения указанных ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года
Более 5 лет	2 289 014
Итого	**2 289 014**

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	943 448	0	0	0	0	0	0	943 448
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	0	278 092	0	278 092
Средства в других банках	4 055 361	0	0	0	0	0	0	0	4 055 361
Кредиты клиентам	128 227	91 355	31 102	0	192 514	0	0	314	443 512
Инвестиционные ценные бумаги	2 289 015	0	0		0	0	0	0	2 289 015
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	16 567	0	16 567
Активы в форме права пользования	0	0	0	0	0	0	39 045	0	39 045
Текущие активы по налогу на прибыль	0	0	0		72 313	0	0	0	72 313
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0		0	0	47 132	0	47 132
Прочие активы	16 969	0	0	0	0	0	63	0	17 032
Итого активов	**7 433 020**	**91 355**	**31 102**		**264 827**	**0**	**380 899**	**314**	**8 201 517**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	225 975	1 479 008	0		0	0	0	0	1 704 983
Средства клиентов	4 097 828	5 083	7 319		17 135	0	0	0	4 127 365
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0		0	0	6 643	0	6 643
Прочие обязательства	17 859	5 530	5 740		26 771	0	1 386	0	57 286
Резервы	0	0	0		0	0	11 916	0	11 916
Итого обязательств	**4 341 662**	**1 489 621**	**13 059**		**43 906**	**0**	**19 945**	**0**	**5 908 193**
Чистый разрыв ликвидности	**3 091 358**	**(1 398 266)**	**18 043**		**220 921**	**0**	**360 954**	**314**	**2 293 324**
Совокупный разрыв ликвидности	**3 091 358**	**1 693 092**	**1 711 135**		**1 932 056**	**1 932 056**	**2 293 010**	**2 293 324**	

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	119 109	0	0	0	0	0	0	119 109
Обязательные резервы на счетах в Банке России	15 013	0	0	0	0	0	0	15 013
Инвестиционные ценные бумаги	0	0	0	0	947 394	0	0	947 394
Средства в других банках	1 444 240	0	0	0	0	0	0	1 444 240
Кредиты клиентам	0	0	39 855	0	611 125	13 574	0	664 554
Основные средства и нематериальные активы	15 520	0	0	0	0	0	0	15 520
Активы в форме права пользования	55 930	0	0	0	0	0	0	55 930
Отложенные активы по налогу на прибыль	33 213	0	0	0	0	0	0	33 213
Текущие активы по налогу на прибыль	78 206	0	0	0	0	0	0	78 206
Прочие активы	264	0	0	0	0	0	0	264
Итого активов	**1 761 495**	**0**	**39 855**	**611 125**	**960 968**	**0**	**0**	**3 373 443**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	93 556	0	0	0	0	0	0	93 556
Средства клиентов	530 485	21 784	42 566	380 397	0	0	0	975 232
Прочие обязательства	22 304	6 223	7 468	43 677	0	0	0	79 672
Итого обязательств	**646 345**	**28 007**	**50 034**	**424 074**	**0**	**0**	**0**	**1 148 460**
Чистый разрыв ликвидности	**1 115 150**	**(28 007)**	**(10 179)**	**187 051**	**0**	**0**	**0**	**2 224 983**
Совокупный разрыв ликвидности	**1 115 150**	**1 087 143**	**1 076 964**	**1 264 015**	**0**	**0**	**0**	

Основываясь на накопленном опыте, Банк полагает, что, несмотря на существенную долю текущих счетов и депозитов клиентов до востребования, данные средства достаточно диверсифицированы и формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Срок погашения/возврата 91,74% активов, отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую отчетную дату, не превышает 6 месяцев от отчетной даты. Вследствие этого Банк будет вынужден вновь размещать активы. Качество вновь размещаемых инвестиций может отличаться от качества активов, размещенных по состоянию на отчетную дату, что, в свою очередь, может повлиять на финансовое положение Банка. Руководство Банка намерено приложить все усилия для соблюдения баланса между допустимой доходностью новых финансовых инструментов и их качеством с целью минимизации рисков потерь, однако полностью исключить риск возможных финансовых потерь в будущем от размещения «новых» инвестиций в настоящее время не представляется возможным.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из:

- валютного риска;
- процентный риск;
- других ценовых рисков.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Политика управления рыночным риском Банка определяет основные принципы управления рыночным риском с учетом отечественной и международной банковской практики, предусматривающие в том числе:

- цели и задачи управления рыночным риском;
- порядок выявления, оценки, определения приемлемого уровня рыночного риска и мониторинга за уровнем рыночного риска;
- принятие мер по поддержанию приемлемого уровня рыночного риска, включающих в том числе контроль и (или) минимизацию риска;
- порядок информационного обеспечения по вопросам рыночного риска (порядок обмена информацией между подразделениями и служащими, порядок и периодичность представления отчетной и иной информации по вопросам управления рыночным риском);
- порядок управления рыночным риском при изменении структуры финансовых инструментов, их количественных и стоимостных показателей, разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий, при выходе на новые рынки;
- распределение полномочий и ответственности между Советом директоров Банка, исполнительными органами, подразделениями и служащими в части реализации основных принципов управления рыночным риском;
- порядок осуществления контроля эффективности управления рыночным риском.

Департамент валютного контроля и международных продаж осуществляет текущий контроль уровня рыночных рисков, оперативный контроль формирования и изменения структуры портфелей финансовых инструментов, которым присущ рыночный риск, ежедневный текущий оперативный контроль открытой валютной позиции, контроль соблюдения процедур осуществления сделок и т.п.

Банк организует систему управления рыночным риском в следующих целях:

- недопущение возможных убытков вследствие колебания цен на финансовые инструменты;
- соблюдение требований Банка России по обеспечению финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение соблюдения законных интересов Банка и его клиентов при работе с рыночными инструментами.

Основными задачами создания системы управления рыночным риском являются:

- организация контроля диверсификации портфеля финансовых инструментов, которым присущ рыночный риск;
- поддержание открытых позиций Банка на уровне, не угрожающем его финансовому положению.

Управление рыночным риском в Банке основано на принципах разграничения источников рыночного риска, ответственности за принимаемый риск, ограничения возможных потерь и централизации управления рыночным риском.

В соответствии с принципом разграничения рисков каждый из центров ответственности несет рыночный риск, характерный только для конкретного вида бизнеса. Установление данного принципа обеспечивает эффективное распределение лимитов, а также проведение оперативного контроля их использования. Финансовый комитет определяет перечень подразделений Банка, которым разрешается совершать операции на внешнем рынке и открывать позиции.

В соответствии с принципом ограничения потерь суммарный объем установленных Банком лимитов не должен превышать установленные Банком России нормативные соотношения.

В соответствии с принципом ответственности за риск подразделения, наделенные полномочиями на проведение операций, связанных с рыночным риском, несут ответственность за эффективное использование данных полномочий.

В соответствии с принципом централизации управления рыночным риском вся информация о сделках, влияющих на открытые позиции Банка (в том числе ОВП), по мере совершения данных операций доступна онлайн в АБС «Диасофт» в целях внутридневного регулирования позиций и прогноза позиций на конец дня.

Банк определяет следующие основные виды операций (но не ограничивается ими), которым присущ рыночный риск:

- активные и пассивные операции с фиксированной доходностью, не совпадающих по сроку;
- операции с платными пассивами, размещенными в активы, не имеющих фиксированной доходности;
- операции с акциями; долговыми обязательствами РФ, субъектов РФ и местных органов власти, предприятий и организаций, купленных или проданных с целью получения спекулятивного дохода;
- операции с производными финансовыми инструментами, купленными или проданными с целью получения спекулятивного дохода;
- операции с имуществом, имеющим рыночную стоимость, переданным в залог;
- операции с драгоценными металлами, купленными и проданными с целью получения спекулятивного дохода;
- операции с иностранной валютой, купленной и проданной с целью получения спекулятивного дохода (форекс);
- операции с наличной иностранной валютой, купленной и проданной физическим лицам через обменные пункты с целью получения спекулятивного дохода;
- операции с иностранной валютой, купленной и проданной с целью осуществления операций выдачи кредита, покупки ценной бумаги или другого инструмента;

- операции с выданными гарантиями в иностранной валюте, либо принятыми гарантиями в валюте, не соответствующей валюте операции.

Методы управления рыночным риском зависят от характера возникающих рисков и подразделяются на:

- общие, т.е. применяемые ко всем видам рисков, входящих в понятие рыночного (валютного, процентного, фондового, товарного): методы управления процентным риском – в Политике по управлению процентным риском в Банке, методы по управлению фондовым и товарным рисками – в Политике по управлению фондовым и товарным рисками в Банке, методы по управлению валютным риском – в Политике по управлению валютным риском в Банке.

• К общим методам управления рыночным риском относятся:

- сбор и анализ информации о рынках и контрагентах;
- расчет и оценка общего уровня рыночного риска;
- прогнозирование;
- лимиты;
- стресс-тестирование;
- самооценка;
- мониторинг колебаний цен на финансовые инструменты, которым присущ рыночный риск;
- хеджирование;
- система создания резервов на возможные потери.

• специальные, т.е. применяемые только к какому-либо конкретному виду рисков или финансовому инструменту.

Специальные методы управления рассмотрены в разрезе конкретных видов рисков.

Банк выявляет и оценивает рыночные риски, используя как количественные, так и качественные параметры, учитывая при этом фактические и плановые показатели, а также результаты стресс-тестирования, отслеживая при этом все операции, результат которых нельзя точно спланировать, поскольку он зависит от развития рыночной ситуации.

С целью выявления рыночного риска в Банке осуществляется сбор и анализ информации о рынках и контрагентах по двум направлениям. Анализ информации о контрагентах включает в себя систематизированный сбор и анализ информации обо всех контрагентах, с которыми Банк вступает в договорные отношения и (или) осуществляет сделки. С этой целью во всех случаях Банк использует в работе принцип «Знай своего клиента», отслеживает изменения в финансовом положении, деловой репутации и т.д. Также Банк использует в процессе своей деятельности принцип «Знай своего служащего». Сбор и анализ вышеназванной информации осуществляются в подразделениях, намеревающихся оформить договор/сделку. Внутренними документами Банка устанавливаются минимальные требования к пакету документов, предъявляемых к контрагентам, планирующим вступить с Банком в договорные отношения. За обеспечение исполнения этих требований несут ответственность руководители соответствующих подразделений. Проверка пакетов документов на предмет соответствия их действующему законодательству и установление полномочий лиц, заключающих договоры или осуществляющих сделки, осуществляется Юридическое управление Банка.

Сбор и анализ информации о рынках осуществляется СУР Банка (общие и/или тематические обзоры) и представляет собой аналитические обзоры и/или отчеты по интересующим сегментам рынков (например, обзор валютного рынка за определенный период), по интересующему тематическому вопросу, касающемуся рисков Банка (например, оценка рисков на рынке государственных облигаций и привлекательности для Банка данного вида вложений).

Хеджирование – это экономическая операция по использованию финансового инструмента (обычно производного), направленная на снижение (частичное или полное)

рисков хеджируемой позиции. Хеджирование предполагает использование производных финансовых инструментов: фьючерсов, свопов, форвардов, опционов и др.

Банком могут применяться такие хеджирующие сделки, как фьючерсы, форварды, свопы и прочие сделки, представляющие собой открытие противоположной позиции с целью компенсации рыночных рисков.

При проведении анализа целесообразности применения хеджирования сделки (-ок) с точки зрения принятия обоснованных решений по стратегии хеджирования в каждом конкретном случае СУР оценивает текущий уровень рыночных рисков, источники и размеры резервов для покрытия рыночных рисков, а также предполагаемый уровень рыночных рисков Банка в случае применения хеджирования. В том случае, если хеджирование позволяет существенно (с точки зрения надежности Банка) снизить рыночный риск при приемлемых затратах, то хеджирование целесообразно. Если же ожидаемое снижение рыночного риска несущественно для финансовой устойчивости Банка, или затраты на хеджирование сопоставимы с экономией резервных средств, то данный способ хеджирования непригоден и следует, по возможности, искать другие стратегии хеджирования.

Стратегии хеджирования, которые Банк может использовать с целью снижения рыночных рисков, определяются целым рядом факторов: вид хеджируемого риска, тип портфеля (финансового инструмента), являющегося предметом хеджирования, цели хеджирования, состояние рынка, в том числе рынка ПФИ, соответствие Риск-аппетиту Банка и т.д.

Цель учета хеджирования – отразить в финансовой отчетности Банка результаты деятельности по управлению рисками, предусматривающей использование финансовых инструментов для управления позициями по определенным рискам, которые могли бы повлиять на прибыль или убыток (либо прочий совокупный доход, если это инвестиции в долевые инструменты, применительно к которым Банк решил представлять изменения справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода в соответствии с требованиями МСФО9).

В целом, хеджирование может считаться эффективным в случае единовременного выполнения следующих условий:

– Банк в течение всего процесса хеджирования может рассчитывать на то, что изменение хеджируемой статьи будет полностью компенсировано за счет изменения справедливой стоимости или денежных потоков инструмента хеджирования;

– фактически достигнутые результаты находятся в диапазоне от 80% до 125%.

Эффективность хеджирования оценивается в момент подготовки годовой или промежуточной финансовой отчетности Банка.

В целях минимизации рыночного риска Банк реализует следующие основные процедуры и методы:

- операции с ценными бумагами, которым присущ рыночный риск, подлежат процедуре обязательного лимитирования; открытые валютные позиции Банка формируются в пределах лимитов, установленных Банком России; Банк также вправе устанавливать иные лимиты на показатели рыночного риска в случае принятия Исполнительным комитетом Банка решения о необходимости установления указанных лимитов;
- Банк формирует резерв на возможные потери, что позволяет покрыть внезапный риск за счет собственных средств Банка;
- все ограничения на уровне подразделений Банка определены таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, методологий и требований Банка России и действующего законодательства, традиций делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и отчетности.

Банк в отношении управления рыночным риском применяет стандартизированный подход.

Контроль за объемом принятого Банком рыночного риска осуществляется как в процессе осуществления операций (сделок) (на стадии принятия решения об осуществлении операций / сделок), так и на стадии мониторинга уровней принятых рисков путем сравнения объема утвержденных рисков с установленными лимитами. Результаты контроля лимитов включаются СУР в состав отчетности ВПОДК Банка.

В целях мониторинга и поддержания рыночного риска на приемлемом для Банка уровне применяется сочетание таких методов управления рыночным риском как:

- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга финансовых инструментов.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

Банк организует систему управления валютным риском в следующих целях:

– недопущение возможных убытков вследствие колебания рыночных цен;

– соблюдение требований Банка России по обеспечению финансовой устойчивости Банка;

– обеспечение соблюдения законных интересов Банка и его клиентов при работе с валютными инструментами.

Основной задачей создания системы управления валютным риском является поддержание открытых позиций Банка на уровне, не угрожающем его финансовому положению.

Управление валютными рисками – проведение оценки валютных рисков, осуществление контроля проведения финансовых операций, позволяющих полностью или частично снизить риск убытков, возникающих в связи с ожидаемым изменением валютного курса. Органами, осуществляющими управление валютными рисками, является Департамент валютного контроля и международных продаж Банка – Вице-Президент Банка (валютный контроль).

Процесс управления валютными рисками предусматривает следующие этапы:

– выявление содержания и оценки уровня валютного риска в связи с проведением операций с иностранной валютой;

– определение источников и объемов информации, необходимых для оценки уровня валютного риска;

– выбор и принятие метода минимизации валютного риска.

Основными методами управления рисками с целью их минимизации при проведении валютных операций являются:

– прогнозирование курсов;

– контроль открытой валютной позиции;

– лимитирование.

Также Банком могут быть использованы и другие методы, такие как:

– хеджирование - балансирующая трансакция, нацеленная на минимизацию риска;

– диверсификация — распределение активов и пассивов по различным компонентам;

– страхование.

Основными инструментами регулирования валютного риска в Банке являются:

- единая курсовая политика;
- система контроля открытой валютной позиции.

Единая курсовая политика проводится в отношении назначения курсов по клиентским операциям купли - продажи иностранной валюты и курсов по операциям купли - продажи иностранной валюты при расчетах по пластиковым картам.

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов открытых валютных позиций (далее по тексту – ОВП).

Лимиты ОВП - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

На отчетную дату открытые валютные позиции составляют (положительное значение означает длинную позицию, отрицательное – короткую):

	31 декабря 2020 г.	**31 декабря 2019 г.**
в долларах США	2,3681%	2,1567%
в евро	0,2744%	0,4084%
в индийских рупиях	0,0628%	0,1453%
балансирующая позиция в российских рублях	-2,7053	-2,7104

Расчет валютных позиций на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

Структура монетарных активов и обязательств, а также чистая позиция по производным финансовым инструментам в разрезе валют по состоянию на текущую и предыдущую отчетные дату может быть представлена в таблице ниже.

	31 декабря 2020 года					31 декабря 2019 года				
	Рубли	**Доллары США**	**Евро**	**Индийская рупия**	**Всего**	**Рубли**	**Доллары США**	**Евро**	**Индийская рупия**	**Всего**
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ										
Денежные средства и их эквиваленты	40 324	886 166	15 608	1 350	943 448	68 757	25 806	21 430	3 116	119 109
Обязательные резервы на счетах в Банке России	278 092	0	0	0	278 092	15 013	0	0	0	15 013
Средства в других банках	4 055 361	0	0	0	4 055 361	976 609	767 631	0	0	1 744 240
Кредиты клиентам	421 524	21 988	0	0	443 512	638 895	25 659	0	0	664 554
Инвестиционные ценные бумаги	922 449	1 366 566	0	0	2 289 015	947 394	0	0	0	947 394
Основные средства и нематериальные активы	16 567	0	0	0	16 567	15 520	0	0	0	15 520
Активы в форме права пользования	39 045	0	0	0	39 045	55 930	0	0	0	55 930
Прочие активы	11 151	5 881	0	0	17 032	264	0	0	0	264
Текущие активы по налогу на прибыль	72 313	0	0	0	72 313	78 206	0	0	0	78 206
Отложенные активы по налогу на прибыль	47 132	0	0	0	47 132	33 213	0	0	0	33 213
Итого финансовых активов	**5 784 513**	**2 280 601**	**15 608**	**1 350**	**8 082 072**	**2 829 801**	**819 096**	**21 430**	**3 116**	**3 562 024**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Средства других банков	225 974	1 479 009	0	0	1 704 983	93 501	55	0	0	93 556
Средства клиентов	3 370 650	751 949	4 766	0	4 127 365	194 705	768 249	12 278	0	975 232
Прочие обязательства	69 160	22	15	5	69 202	78 229	1 029	410	4	79 672
Итого финансовых обязательств	**3 665 784**	**2 230 980**	**4 781**	**5**	**5 901 550**	**366 435**	**769 333**	**12 688**	**4**	**1 148 460**
Чистая валютная позиция до учета влияния производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"	2 118 729	49 621	10 827	1 345	2 180 522	2 463 366	49 763	8 742	3 112	2 524 983
Чистая валютная позиция	**2 118 729**	**49 621**	**10 827**	**1 345**	**2 180 522**	**2 463 366**	**49 763**	**8 742**	**3 112**	**2 524 983**
Обязательства кредитного характера	161 371	70 187	9 975	6 669	248 202	159 744	13 419	0	18 742	191 905

Падение курса российского рубля по отношению к иностранным валютам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственных средств и прибыли или убытка. Анализ проводился с учетом валютосодержащих контрактов, за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	9 924	10 109
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	2 165	1 399

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на отчетные даты имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

На результаты данного анализа производные финансовые инструменты влияния не оказывали.

Риск процентной ставки

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

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

Процедуры управления процентным риском включают в себя:

- выявление риска процентной ставки;
- оценка риска и требований к капиталу Банка для его покрытия;
- мониторинг риска процентной ставки;
- ограничение риска процентной ставки, установление лимитов показателей риска процентной ставки и контроль за соблюдением указанных лимитов;
- минимизация риска;
- стресс-тестирование риска процентной ставки с целью выявления влияния стресс-сценариев на величину показателей и дополнительных требований к капиталу;
- информирование органов управления Банка о соблюдении/ нарушении лимитов и результатах стресс-тестирования;
- разграничение полномочий подразделений Банка, деятельность которых связана с принятием, оценкой, контролем и минимизацией риска процентной ставки;
- утверждение перечня показателей уровня риска процентной ставки (в том числе показателей склонности к риску);
- утверждение перечня сценариев стресс-тестирования риска процентной ставки;
- утверждение лимитов показателей риска процентной ставки и их сигнальных значений.

Для достижения названной цели Банк стремится к решению следующих основных задач:

– оценка состояния рынка ставок и своевременное и обоснованное прогнозирование

изменений рыночных процентных ставок;

– регулярная оценка риска неблагоприятного изменения цены активов Банка под влиянием факторов, связанных с эмитентами ценных бумаг, находящихся в текущем долговом портфеле Банка.

Разделение портфелей Банка на торговый и банковский осуществляется Банком в целях определения подходов, по которым будут управляться те или иные инструменты, измеряться риски, связанные с открытыми позициями, устанавливаться лимиты и оцениваться достаточность капитала на покрытие данных рисков.

Банк использует подход к оценке достаточности капитала, изложенный в Положении № 511-П.

Банк в процессе своей профессиональной деятельности осуществляет управление процентным риском на основе:

– управления циклом процентных ставок;
– управления в случае возникновения кризисной ситуаии;
– управления в случае наступления чрезвычайных событий;
– применения прочих мер.

Ответственность за организацию системы управления процентным риском в Банке несет Совет директоров, который также утверждает политику в области управления процентным риском и организационную структуру Банка, оценивает деятельности исполнительного органа Банка по реализации утвержденной политики в области управления процентным риском и осуществлению контроля уровня процентного риска и т.п.

Исполнительный комитет Банка отвечает за реализацию политики управления процентным риском в Банке, организацию и обеспечение эффективности системы управления процентным риском, включая организацию систем мониторинга и измерения процентного риска, организацию представления полной и достоверной отчетности по вопросам управления процентным риском, обсуждение с Советом директоров Банка вопросов функционирования системы управления процентным риском, организацию мероприятий по повышению квалификации сотрудников Банка, осуществляющих функции управления процентным риском и прочие вопросы, отраженные в соответствующих внутренних документах Банка.

Финансовый комитет Банка устанавливает процентные ставки по привлечению и размещению ресурсов, управляет структурой баланса в части установления лимитов на банковские продукты, долевые и срочные лимиты, ликвидность, stop-loss (take-profit), устанавливает лимиты риска на финансовые институты – контрагенты Банка, а также рассматривает иные вопросы финансовой деятельности Банка.

СУР Банка отвечает за реализацию правил и процедур управления процентным риском, анализ, оценку и мониторинг процентного риска, контроль соблюдения установленных лимитов процентного риска, проведение стресс-тестирования, прогноза и самооценки процентного риска, подготовку отчетов по процентному риску, участвует в обсуждении вопросов качества управления процентным риском с Советом директоров и Исполнительным комитетом Банка.

Ежедневный расчет процентного риска, который включается в расчет обязательных нормативов, установленных Банком России, а также ежедневный мониторинг величины процентного риска Банка, согласно утвержденной Методики анализа процентного риска в Банке осуществляет Отдел бухгалтерского учета и отчетности Банка.

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

По состоянию на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, существенно не отличается от анализа по срокам до погашения.

Средние процентные ставки

Следующая таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2020 года				31 декабря 2019 года			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Процентные активы								
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	X	X	X	X	X	X	X
Средства в других банках	3,9%	X	X	X	X	X	X	X
Кредиты клиентам								
- корпоративные клиенты	9,7%	3,0%	X	X	X	X	X	X
- частные лица	10,2%	5,3%	X	X	X	X	X	X
Инвестиционные ценные бумаги	7,7%	7,9%	X	X	6,98%	X	X	X
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	X	X	X	X	X	X	X	X
Процентные обязательства								
Депозиты банков								
- срочные депозиты	X	0,7%	X	X	X	X	X	X
- договоры продажи и обратного выкупа	X	X	X	X	X	X	X	X
Депозиты клиентов								
- срочные депозиты корпоративных клиентов	0,0%	0,0%	0,0%	X	X	X	X	X
- срочные депозиты частных лиц	X	X	X	X	X	X	X	X
Выпущенные долговые ценные бумаги	X	X	X	X	X	X	X	X
Субординированные займы	X	X	X	X	X	X	X	X

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария 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 текущую и предыдущую отчетные даты, может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2020 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	2 343
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(2 343)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2020 года	
	Прибыль или убыток	**Собственные средства**
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	0	(685 070)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	0	(843 497)

Прочий ценовой риск

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Внутренними и внешними факторами операционного риска могут быть:

случайные или преднамеренные действия физических и/или юридических лиц, направленные против интересов Банка;

противоречия в части распределения полномочий подразделений и служащих Банка, процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдение служащими установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля;

сбои в функционировании систем и оборудования;

неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Результатом проявления различных факторов операционного риска могут стать убытки вследствие:

злоупотреблений или противоправных действий служащих Банка (хищение, злоупотребление служебным положением, преднамеренное сокрытие фактов совершения банковских операций и других сделок, несанкционированное использование информационных систем и ресурсов);

противоправных действий сторонних (третьих) лиц (подлог и/или подделка платежных и иных документов, несанкционированное проникновение в информационные системы);

нарушений Банком или его служащими трудового законодательства (нарушение условий трудового договора, причинение вреда здоровью служащих);

нарушений иного законодательства (в том числе банковского, по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма);

неисполнения или ненадлежащего исполнения возникающих из договоров обязательств, связанных с основной деятельностью, перед клиентами, контрагентами и/или иными третьими лицами;

нарушений обычаев делового оборота (ненадлежащее использование конфиденциальной информации, навязывание услуг, ценовой сговор);

повреждения или утраты основных средств и других материальных активов (в результате актов терроризма, стихийных бедствий, пожара);

выхода из строя оборудования и систем (сбой в работе АБС «Диасофт 5NT», терминала SWIFT, прочих средств связи, поломка оборудования);

ненадлежащей организации деятельности, ошибок управления и исполнения (несовершенства системы защиты и/или порядка доступа к информации, неправильной организации внутрибанковских информационных потоков, невыполнения своих обязательств поставщиками услуг (исполнителями работ) перед Банком, ошибок при вводе и обработке данных по операциям и сделкам, утери документов и т.д.).

Операционные убытки могут проявляться в виде:

снижения стоимости активов;

досрочного списания (выбытия) материальных активов;

денежных выплат на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации;

денежных выплат клиентам и контрагентам, а также служащим Банка в целях компенсации им во внесудебном порядке убытков, понесенных ими по вине Банка;

затрат на восстановление хозяйственной деятельности и устранение последствий ошибок, аварий, стихийных бедствий и других аналогичных обстоятельств;

прочих убытков.

Система управления операционным риском состоит из следующих этапов:

выявление операционного риска;

оценка и анализ уровня операционного риска;

мониторинг операционного риска;

контроль эффективности управления операционным риском;

система мер минимизации уровня операционного риска.

Выявление факторов наличия операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов (источников) операционного риска, который может проводиться на нескольких уровнях:

анализ изменений в финансовой сфере в целом (например, внедрение новых технологий или финансовых инноваций), которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;

анализ подверженности операционному риску направлений деятельности с учетом приоритетов Банка;

анализ отдельных банковских операций и других сделок;

анализ внутренних процедур, включая систему отчетности и обмена информацией.

Все нововведения, производимые Банком, — изменения структуры или процедур, внедрение новых услуг и технологий (в том числе с использованием аутсорсинга — привлечения специализированной сторонней организации (поставщика услуг) для выполнения отдельных видов работ), освоение новых направлений деятельности — на этапе разработки подвергаются тщательному анализу с целью выявления факторов операционного риска.

Руководители подразделений (ответственные лица) несут ответственность за выявление и оценку операционного риска согласно требованиям Банка России и внутренним документам Банка в области управления операционным риском. В целях формирования у служащих знаний об операционных рисках, которые могут возникать в связи с выполнением ими должностных обязанностей, СУР осуществляет консультирование (инструктаж) руководителей и сотрудников Банка (ответственных лиц) по вопросам управления операционными рисками не реже 1 раза в год. Информация о проведении инструктажа по выявлению операционных рисков Банка оформляется в письменном виде и хранится в СУР Банка не менее 5 лет.

На этапе выявления факторов наличия операционного риска особое внимание обращено на случаи пересечения полномочий и ответственности подразделений, служащих Банка. Выявление факторов операционного риска осуществляется всеми подразделениями Банка, поскольку операционный риск может проявиться на любом участке работы. В структурных подразделениях ответственными лицами по выявлению операционного риска и первичной оценки являются руководители подразделений.

Выявленные факторы риска по степени срочности и значимости подразделяются на: срочные, средней степени срочности, несрочные. О срочных случаях ответственное лицо ставит в известность своего руководителя, системного администратора АБС и/или СУР в зависимости от характера произошедшего операционного сбоя до включения их в оценочную таблицу. В случае возникновения непредвиденных чрезвычайных событий все сотрудники Банка руководствуются Планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств (далее - План ОНиВД). Об остальных случаях ответственное лицо информирует СУР путем предоставления ему оценочной таблицы в электронном виде.

При составлении оценочных таблиц руководители структурных подразделений используют в работе систему индикаторов мониторинга операционного риска, которая может выражаться не только в выявлении факторов риска, но и иметь количественные и (или) финансовые значения (в том числе фактический и (или) потенциальный операционный убыток, упущенную выгоду или снижение уровня деловой репутации Банка).

К внутренним индикаторам повышения уровня операционного риска относятся:

- существенное повышение количества и серьезности операционных ошибок сотрудников вследствие разнообразных причин;
- повышение частоты компьютерных сбоев, неполадок в работе оборудования;
- регулярное несвоевременное предоставление внутренней и внешней отчетности;
- жалобы клиентов на плохое обслуживание; данные о несостоявшихся банковских сделках;
- длительное незаполнение вакансий на напряженных участках работы;

- текучесть кадров на напряженных участках работы;
- систематическое несоблюдение сотрудниками требований внутренних нормативных документов, требований к обеспечению ИБ, правил корпоративной этики и пр.;
- нарушение трудовой дисциплины;
- систематическое нарушение техники безопасности на рабочих местах, иные случаи, могущие привести к возникновению технических неполадок и (или) несчастных случаев;
- иные.

Внешние индикаторы описаны далее.

По итогам составления оценочных таблиц СУР Банка выводится оценочный балл выявления факторов операционных рисков по данному структурному подразделению. При этом этот балл не может служить оценкой эффективности работы самого подразделения, так как причины операционных сбоев могут лежать за его пределами.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке на постоянной основе создана и ведется внутренняя аналитическая база данных о понесенных операционных убытках (операционных событиях) Банка (далее – внутренняя БД) и внешняя база данных реализации операционных рисков в других кредитных организациях (сбор данных об операционных инцидентах осуществляется еженедельно с использованием СМИ - газет, журналов, интернета, телевидения и т.п.). Центром компетенции (Администратором БД), куда стекается информация об операционных событиях, является СУР Банка. Для обеспечения унификации подходов и сопоставимости данных используется классификация бизнес-процессов по бизнес-линиям, каталог типов потерь, классификация направлений деятельности Банка и типов операционных событий.

Уполномоченными лицами, ответственными за сбор данных об операционных инцидентах являются руководители подразделений Банка. Во внутренней БД фиксируются данные о произошедших операционных событиях, включающие данные о понесенных Банком потерях, вызванных описываемыми событиями с указанием процессов/операций, на которых сбой/событие операционного характера имело место, описание события, описание причин возникновения события, описание типа потерь и т.п.

В Банке применяются три этапа ввода данных в БД операционных событий:

- этап предварительного описания события;
- этап оценки последствий события;
- этап оценки процедур ввода данных и его результатов.

Оценка уровня операционного риска осуществляется Банком в два этапа:

- формирование отчета структурного подразделения о выявлении операционного риска;
- формирование сводного отчета об уровне взвешенного операционного риска Службой управления рисками на основе Отчетов структурных подразделений о выявле-нии операционного риска.

За отчетный период события операционного риска не привели к финансовым потерям Банка.

Правовой риск

Выявление и оценка правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется Банком с учетом требований и рекомендаций Банка России и в соответствии с внутренними документами, в которых, в частности, определена система требований к организации работы Банка по управлению правовым риском и риском потери деловой репутации, а также по осуществлению контроля его состояния в процессе текущей деятельности Банка.

На регулярной основе Банк проводит мониторинг факторов возникновения правового и репутационного рисков. Оценка рисков проводится по направлениям деятельности Банка.

Отличительным признаком правового риска от иных банковских рисков является возможность избежать появления опасного для Банка уровня риска при полном соблюдении сторонами банковского процесса действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка.

Банк организует систему управления правовым риском в следующих целях:

обеспечение легитимности своей деятельности во всех сферах;

обеспечение соблюдения своих законных интересов при заключении сделок и исполнении условий договоров;

установление законных оснований при взаимоотношениях Банка и его служащих, соблюдение трудового законодательства, норм профессиональной этики Банка его служащими.

Основными задачами создания системы управления правовым риском являются:

организация управления правовым риском на единой основе;

вовлечение в процедуры управления правовым риском всех подразделений и служащих, которые могут предотвратить его возникновение;

установление единых принципов выявления, оценки и контроля правового риска, необходимых и достаточных для соблюдения интересов Банка в правовой сфере.

Субъектами системы управления правовым риском являются:

Совет директоров;

Президент;

Исполнительный комитет;

СУР;

Юридическое управление;

Ответственное лицо по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

СВА;

СВК;

руководители структурных подразделений Банка.

Возникновение правового риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними факторами.

К внутренним факторам возникновения правового риска относятся:

несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;

несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями в законодательстве;

неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления кредитной организации;

нарушение Банком условий договоров;

недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий, условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий;

юридические ошибки во внутренних документах Банка, регламентирующих управленческие процессы, в контрактах, договорах и др. внешних документах, регулирующих взаимодействие Банка с клиентами и контрагентами.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его

подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора;

некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права, невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и, как результат, — обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;

нарушение клиентами и контрагентами Банка условий договоров;

нахождение Банка, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Система управления правовым риском организуется Банком на трех этапах:

предварительном;

текущем;

последующем.

Предварительный этап представляет собой систему административных, организационных и финансовых мер по недопущению возникновения правового риска до момента вступления Банка в договорные отношения. Эта система включает также комплекс мер по недопущению правонарушений со стороны служащих Банка.

Текущий этап состоит из выявления, анализа и оценки возникающих рисков, а также текущего мониторинга состояния уровня правового риска.

Последующий этап состоит из анализа недостатков в организации системы, которые привели к возникновению рисков, рекомендаций по ее оптимизации и контроля ее эффективности.

СУР совместно с Юридическим управлением координирует работу Банка по выявлению, измерению, оценке уровня правового риска и мониторингу системы управления правовым риском. По серьезным вопросам организации системы мониторинга и (или) при возникающих угрозах Банку вследствие возрастания правового риска СУР и/или Юридическое управление обязаны докладывать руководству Банка.

Банк производит правовую оценку претензий, поступающих в адрес Банка, и предпринимает необходимые меры по защите своих законных интересов.

В целях минимизации правового риска на постоянной основе осуществляется выявление и сбор данных о факторах правового риска. На основе полученной информации формируется аналитическая база данных о понесенных убытках, где отражаются сведения о видах и размерах убытков по правовому риску.

Банк применяет такие способы (методы) минимизации уровня правового риска, как:

стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);

анализ влияния факторов правового риска на показатели деятельности Банка;

мониторинг на постоянной основе изменений законодательства Российской Федерации, законодательства стран, на территории которых Банк осуществляет или планирует осуществлять операции;

координация действий по выявлению, классификации и оценке правового риска;

подчинение Юридического управления Банка единоличному исполнительному органу;

подчинение СУР Банка единоличному исполнительному органу;

оптимизация нагрузки на сотрудников Юридического управления, обеспечивающая постоянное повышение квалификации;

обеспечение доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству.

Порядок и периодичность формирования отчетности по правовому риску отражены в Стратегии управления рисками и капиталом Банка. Формирование отчетности по правовому риску осуществляется СУР Банка в соответствии с требованиями Банка России.

В отчетность ВПОДК включается, но не ограничивается этим, следующая информация:

– о выявленных фактах реализации правового риска;

– о предпринятых мерах по устранению выявленных случаев реализации правового риска Банка;

– о фактах нарушения подразделениями Банка установленных лимитов и достижении/недостижении сигнальных значений в отношении правового риска, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений[1];

– об уровне правового риска Банка;

– другая информация, имеющая отношение к правовому риску Банка.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Репутация Банка – это общественная оценка его достоинств и недостатков, которая складывается под влиянием самых разных факторов. Репутация лежит в основе выбора клиентом обслуживающего банка.

Составляющими частями деловой репутации Банка являются:

доверие к Банку;

репутация первых лиц Банка;

социальная позиция Банка;

качество сервиса;

отношение персонала к клиенту;

рекламная политика;

отношения с государством, авторитетными (социально значимыми) клиентами.

Организация системы управления риском потери деловой репутации в Банке состоит из трех основных направлений:

система мер по недопущению возникновения факторов риска (превентивные меры);

система мер по выявлению, анализу и оценке факторов риска (текущие меры);

система мер по оптимизации, в том числе устранению выявляемых факторов риска (последующие меры).

Для выявления рисков потери деловой репутации Банк использует статистический и индикативный методы. Статистический метод состоит в накоплении, систематизации внутренней и внешней информации о Банке и в анализе причин возникновения негативной информации о Банке. Индикативный метод состоит в построении системы индикаторов риска, которые принимаются в расчет при общей оценке риска.

СУР и/или Юридическое управление Банка отслеживают все сообщения в печатных и электронных СМИ, относящиеся к его деятельности или деятельности его клиентов. СУР ведет базу данных таких сообщений в составе аналитической базы данных операционных рисков Банка.

Для целей мониторинга риска потери деловой репутации Банк определяет во внутренних документах:

порядок мониторинга риска потери деловой репутации;

порядок и своевременность реагирования на поступающие в Банк предложения участников, клиентов и контрагентов, а также других заинтересованных лиц.

Ответственность за разработку и внедрение принципов управления риском потери деловой репутации возлагается на Совет директоров в соответствии с его полномочиями, определенными Уставом. Контроль мониторинга системы управления риском потери деловой репутации возлагается на СУР Банка.

[1] в случае установления лимитов и сигнальных значений в отношении показателей правового риска Банка

СУР консолидирует, систематизирует и анализирует поступающую информацию из подразделений Банка. СУР совместно с Юридическим управлением разрабатывают рекомендации по оптимизации уровня риска потери деловой репутации. Репутационным риском управляет Совет директоров и Исполнительный комитет Банка.

Порядок и периодичность формирования отчетности по репутационному риску отражены в Стратегии управления рисками и капиталом Банка. Формирование отчетности по репутационному риску осуществляется СУР Банка в соответствии с требованиями Банка России.

В отчетность ВПОДК включается, но не ограничивается этим, следующая информация:

о выявленных фактах реализации репутационного риска;

о предпринятых мерах по устранению выявленных случаев реализации репутационного риска Банка;

о фактах нарушения подразделениями Банка установленных лимитов и достижении/недостижении сигнальных значений в отношении репутационного риска, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений ;

об уровне репутационного риска Банка;

другая информация, имеющая отношение к репутационному риску Банка.

Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию его деятельности и развития (стратегическое управление), и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, в неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, в отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Организация системы управления стратегическим риском состоит из трех основных направлений:

- системы мер по недопущению возникновения факторов риска (превентивные меры);
- системы мер по выявлению, анализу и оценке факторов риска (текущие меры);
- системы мер по оптимизации, в том числе устранению выявляемых факторов рис-ка (последующие меры).

Взаимодействие подразделений с целью выявления и оценки стратегического риска осуществляется в рамках их функций, а также их функциональными обязанностями, должностными инструкциями и ролью в процессе управления деятельностью Банка.

При выявлении стратегического риска Банк использует статистический и индикативный методы. Статистический метод состоит в накоплении и систематизации внутренней и внешней информации о Банке и его руководителях. Индикативный метод состоит в построении системы индикаторов риска, которые принимаются в расчет при общей оценке риска.

С целью минимизации стратегического риска Банк осуществляет контроль изменения организационной структуры Банка и анализирует фактически складывающиеся в течение работы процессы с целью выявления областей потенциальных конфликтов интересов. СУР ведет досье по расследованию всех случаев выявления конфликта интересов.

Основным направлениями регулирования стратегического риска Банка является разработка и реализация мероприятий по предотвращению или минимизации, связанных

с ним потерь. Это предполагает создание системы управления стратегическим риском, то есть основ политики принятия решений таким образом, чтобы своевременно и последовательно использовать все возможности развития Банка и одновременно удерживать риски на приемлемом и управляемом уровне.

Банк ориентируется в своей деятельности на следующие методы регулирования стратегического риска:

- порядок мониторинга стратегического риска;
- система полномочий органов управления стратегическим риском.

Ответственность за разработку и внедрение принципов управления стратегическим риском возлагается на Совет директоров Банка в соответствии с его полномочиями, определенными Уставом Банка.

Банк организует систему защитных мер для предотвращения действий третьих лиц по вовлечению служащих в противоправные действия.

Контроль мониторинга системы управления стратегическим риском возлагается на СУР Банка.

В целях проведения эффективного анализа и принятия мер по минимизации стратегического риска Банк в соответствии с направлениями своей деятельности создает и поддерживает аналитическую базу данных об убытках от стратегического риска, отражающую сведения о размере убытков, причинах их возникновения и методах возмещения, а также сведения о факторах увеличения риска.

Банк осуществляет мониторинг всей появляющейся о Банке и его руководителях информации с целью оценки ее влияния на его деловую репутацию, а также производит правовую оценку этой информации.

Банк в течение 2020 г. с целью снижения банковских рисков по причине возникновения в марте 2020 г. пандемии коронавируса снизил свою активность по операциям кредитования и активизировал свою деятельность в области размещения денежных средств в облигации Министерства Финансов РФ как в менее рискованные активы, что повлекло недостижение Банком основных стратегических показателей (в первую очередь, показателя кредитного портфеля, портфеля банковских гарантий, средств клиентов, прибыли), кроме показателя капитала и обязательных нормативов Банка. Показатели рентабельности Банка в силу сложившейся тяжелой ситуации в стране из-за пандемии коронавируса оказались ниже запланированных в Стратегии развития, однако находятся на приемлемом для Банка уровне. Таким образом, Банк не достиг запланированных показателей, выполнение стратегических задач Банка по состоянию на 01.01.2021 г. признано не достигнутым, уровень выявленных факторов стратегического риска и стратегического риска признаны допустимыми.

25. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;

- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

Значения рассчитанных нормативов достаточности капитала Банка по состоянию на отчетную дату составили:

	Допустимое значение	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	≥ 4,5%	44,296%	67,711%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	≥ 6%	44,296%	67,711%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	≥ 8%	46,172%	71,6%

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала Банка осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты. Оценка нормативов достаточности капитала для прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе.

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

26. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Страхование. Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потери определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Незавершенные судебные разбирательства. По состоянию на текущую отчетную дату руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка. Такие разбирательства отсутствовали и на предыдущую отчетную дату, резерв не формировался.

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.99 г., предусматривает 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 включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о совокупных доходах содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных

налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

По состоянию на отчетную дату обязательства кредитного характера Банка составляли:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Неиспользованные кредитные линии	148 407	158 919
Гарантии выданные	105 107	32 732
Резерв по обязательствам кредитного характера	(5 312)	(9 746)
Итого обязательств кредитного характера	**248 202**	**181 905**

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Заложенные активы. По состоянию на текущую отчетную дату, так же как и на предыдущую, Банк не имел активов, предоставленных в качестве обеспечения.

Активы, находящиеся на хранении. По состоянию на отчетную дату, равно как и на предыдущую, у Банка отсутствуют активы на хранении.

27. Справедливая стоимость активов и обязательств

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен актив в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Справедливая стоимость активов и обязательств определялась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости Банк использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая будет реализована в текущих условиях.

Иерархия оценок справедливой стоимости. В соответствии с учетной политикой Банк оценивает активы и обязательства, отраженные в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, с использованием иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок (см. Примечание 4.1). В следующей таблице приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	31 декабря 2020 года				31 декабря 2019 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Инвестиционные ценные бумаги	2 289 015			**2 289 015**	947 394	0	0	**947 394**

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

28. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. В таблицах ниже приведены данные об остатках на конец отчетного периода, отраженные в отчете о финансовом положении, статьи доходов и расходов за отчетный период по операциям со связанными сторонами.

По состоянию на отчетную дату и за отчетный период:

	Участники		Ключевой управленческий персонал Банка		Члены Совета директоров		Всего
	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	843 319	X	0	X	0	X	843 319
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	225 974	X	0	X	0	X	225 974
Прибыль или убыток							
Процентные доходы	2 082	X	0		0		2 082
Процентные расходы	(8 329)	X	0		0		(8 329)
Комиссионные доходы	472	X	0		0		472
Выплаченные вознаграждения	0		(18 199)	X	(7 081)	X	(25 280)

По состоянию на предыдущую отчетную дату и за предыдущий отчетный период:

	Участники		Ключевой управленческий персонал Банка		Всего
	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	28 215	X			28 215
Средства в других банках	765 743	X			765 743
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	93 501	X			93 501
Прибыль или убыток					
Процентные доходы	12 856				12 856
Процентные расходы	(39 697)				(39 697)
Операционные доходы	77				77
Операционные расходы			(28 039)		(28 039)

В отчетном периоде и периоде, предшествовавшем отчетному, связанным лицам было выплачено вознаграждение в следующих суммах:

	2020 год	2019 год
Данные о сумме выплаченного вознаграждения	25 280	28 053

29. События после отчетной даты

В период после отчетной даты до даты утверждения настоящей финансовой отчетности не происходило существенных событий, признаваемых как события после отчетной даты.

30. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

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

Убытки от обесценения по финансовым активам. Банк анализирует состояние финансовых активов на обесценение как минимум на отчетную дату. Для этих целей руководством Банка внедрен процесс расчета оценочных значений, включающий систему внутреннего контроля. К упомянутым процессам относятся выбор соответствующей учетной политики и определение процедур оценки, включая модель и методы расчета и оценки. Структурированный подход к расчету оценочных значений базируется на понимании деятельности Банка, в том числе результатах реализации бизнес-стратегии, накопленного опыта подготовки годовой финансовой отчетности в предыдущие периоды, использовании, как правило, наблюдаемых исходных параметров. При расчете оценочных значений руководством выявляются значимые данные и допущения, способные повлиять на оценочные значения, проводится регулярный анализ факторов неопределенности, которые впоследствии могут влиять на расчет оценочных значений. К некоторым допущениям рассчитанные оценочные значения традиционно проявляют особую чувствительность. Это, связано, в первую очередь, с тем, что общепринятая методология расчета ожидаемых кредитных убытков включает такие элементы, как вероятность дефолта контрагента, уровень потерь при дефолте, величину, подверженную риску дефолта, которые являются прогнозными. Основными источниками неопределенности, связанными с расчетными оценками по состоянию на 1 января 2021 года, способными привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств являются: появление новой информации в отношении финансового положения контрагентов (заемщиков, эмитентов, инвесторов и т.д.), неизвестной на дату составления настоящей годовой финансовой отчетности, иные непредвиденные обстоятельства в деятельности контрагентов, способные повлиять на ранее запланированные будущие денежные потоки, участвующие в расчете оценочных значений, вынужденное изменение условий размещения/привлечения финансовых инструментов, связанных с макроэкономическими условиями ведения бизнеса. На дату составления настоящей финансовой отчетности спрогнозировать влияние на показатели статей отчетности, в том числе характеризующих величину собственных средств (капитала) и финансового результата, вероятной реализации факторов неопределенности не представляется возможным.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов. Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием техник оценки. При использовании техник оценки (например, моделей), они периодически пересматриваются квалифицированным

персоналом. Все модели подлежат сертификации при введении в использование, и модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски как кредитный (собственный, и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки руководством. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость финансовых инструментов.

ВРИО Президента _____ (Сангаиах Сива)

Главный бухгалтер _____ (А.Н. Силонов)

Утвержден ВРИО Президента Банка «14» апреля 2021 г.