

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о финансовой отчетности
**«Креди Агриколь Корпоративный и
Инвестиционный Банк» акционерное общество**
за 2020 год
Апрель 2021 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о финансовой отчетности
«Креди Агриколь Корпоративный и
Инвестиционный Банк» акционерное общество**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о прибылях и убытках	9
Отчет о совокупном доходе	10
Отчет об изменениях в собственном капитале	11
Отчет о движении денежных средств	12
Примечания к финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	14
2. Основа подготовки отчетности	14
3. Основные положения учетной политики	15
4. Существенные учетные суждения и оценки	26
5. Денежные средства и их эквиваленты	28
6. Средства в кредитных организациях	29
7. Производные финансовые инструменты	30
8. Кредиты клиентам	30
9. Инвестиционные ценные бумаги	33
10. Основные средства и активы в форме права пользования	33
11. Налогообложение	35
12. Прочие активы и обязательства	36
13. Средства кредитных организаций	37
14. Средства клиентов	37
15. Субординированный займ	37
16. Собственный капитал	38
17. Договорные и условные обязательства	38
18. Чистые процентные доходы	40
19. Чистые комиссионные доходы	40
20. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	41
21. Управление рисками	41
22. Оценка справедливой стоимости	49
23. Взаимозачет финансовых инструментов	52
24. Раскрытие информации о связанных сторонах	53
25. Достаточность капитала	54
26. События после отчетной даты	55

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам «Креди Агриколь Корпоративный и
Инвестиционный Банк» акционерное общество

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

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

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

Основание для выражения мнения

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

Ответственность руководства за финансовую отчетность

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;

- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

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

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

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

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

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

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

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

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

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



А.Ф. Лапина
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

23 апреля 2021 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» акционерное общество
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 3 сентября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027800000953.
Местонахождение: 191144, Россия, г. Санкт-Петербург, Дегтярный пер., д. 11, лит. Б.

Сведения об аудиторе

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

Отчет о финансовом положении

на 31 декабря 2020 г.

(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	2020 г.	2019 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	23 173 579	11 830 817
Средства в кредитных организациях	6	2 458 835	1 008 426
Производные финансовые активы	7	2 312 644	1 428 954
Кредиты клиентам	8	22 351 014	23 958 375
Инвестиционные ценные бумаги	9	6 044 104	6 056 836
Основные средства и активы в форме права пользования	10	888 723	965 840
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	11	80 872	81 872
Прочие активы	12	108 009	115 376
Итого активы		57 417 780	45 446 496
Обязательства			
Средства кредитных организаций	13	1 701 153	2 091 606
Производные финансовые обязательства	7	2 191 070	1 351 385
Средства клиентов	14	39 841 738	29 689 016
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	11	147 490	158 506
Прочие обязательства	12	411 709	378 219
Субординированные займы	15	6 053 886	6 441 346
Итого обязательства		50 347 046	40 110 078
Собственный капитал			
Акционерный капитал	16	4 579 679	2 959 679
Эмиссионный доход		734 148	734 148
Фонд переоценки зданий		584 076	590 235
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД		1 657	475
Нераспределенная прибыль		1 171 174	1 051 881
Итого собственный капитал		7 070 734	5 336 418
Итого собственный капитал и обязательства		57 417 780	45 446 496

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка.

Дмитрий Горелов

Креди Агриколь КИБ АО (Московский филиал) / Член Правления

Генеральный управляющий

Алла Астюкевич

Главный бухгалтер

23 апреля 2021 г.



Отчет о прибыли или убытке
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	2020 г.	2019 г.
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	18	2 195 280	2 566 189
Процентные расходы	18	(1 632 062)	(2 067 674)
Чистый процентный доход		563 218	498 515
Комиссионные доходы	19	550 734	537 178
Комиссионные расходы	19	(127 920)	(31 120)
Чистые прибыли/(убытки) по операциям с иностранной валютой:			
- торговые операции		(1 875 708)	457 441
- переоценка валютных статей		2 474 172	11 627
- операции с валютными производными инструментами		319	(271)
Переоценка зданий		(32 821)	(7 730)
Прочие доходы		44 396	36 406
Непроцентные доходы		1 033 172	1 003 531
Расходы на персонал и прочие операционные расходы	20	(1 442 311)	(1 488 570)
Непроцентные расходы		(1 442 311)	(1 488 570)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		154 079	13 476
Расходы по налогу на прибыль	11	(34 786)	(51 014)
Прибыль/(убыток) за год		119 293	(37 538)

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

	<i>Прим.</i>	2020 г.	2019 г.
Прибыль/(убыток) за год		119 293	(37 538)
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД		1 478	(1 442)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	11	(296)	288
Чистый прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		1 182	(1 154)
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Переоценка зданий	10	(7 699)	(40 570)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	11	1 540	8 114
Итого прочий совокупный убыток, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		(6 159)	(32 456)
Прочий совокупный убыток за год, за вычетом налогов		(4 977)	(33 610)
Итого совокупный доход/(убыток) за год		114 316	(71 148)

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

	<i>Приходится на акционеров Банка</i>					<i>Итого</i>
	<i>Уставный капитал</i>	<i>Эмиссионный доход</i>	<i>Фонд переоценки зданий</i>	<i>Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	
На 1 января 2019 г.	2 959 679	734 148	622 691	1 629	1 089 419	5 407 566
Убыток за год	–	–	–	–	(37 538)	(37 538)
Прочий совокупный убыток за год	–	–	(32 456)	(1 154)	–	(33 610)
Итого совокупный убыток за год	–	–	(32 456)	(1 154)	(37 538)	(71 148)
Дивиденды акционерам Банка (Примечание 21)	–	–	–	–	–	–
На 31 декабря 2019 г.	2 959 679	734 148	590 235	475	1 051 881	5 336 418
Прибыль за год	–	–	–	–	119 293	119 293
Прочий совокупный доход за год	–	–	(6 159)	1 182	–	(4 977)
Итого совокупный доход за год	–	–	(6 159)	1 182	119 293	114 316
Увеличение акционерного капитала (Примечание 21)	1 620 000	–	–	–	–	1 620 000
На 31 декабря 2020 г.	4 579 679	734 148	584 076	1 657	1 171 174	7 070 734

Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	2020 г.	2019 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		2 185 432	2 542 053
Проценты выплаченные		(1 334 174)	(1 601 089)
Комиссии полученные	19	550 734	537 178
Комиссии выплаченные	19	(127 920)	(31 120)
Реализованные прибыли за вычетом убытков по операциям с иностранной валютой и валютными производными инструментами		(1 875 389)	457 170
Прочие доходы полученные		44 396	36 406
Расходы на персонал и прочие операционные расходы выплаченные		(1 390 904)	(1 419 673)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(1 947 825)	520 925
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		(1 470 223)	4 352 421
Кредиты клиентам		3 347 713	(7 443 305)
Прочие активы		49 103	(5 322)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		(422 523)	(421 977)
Средства клиентов		10 267 320	(8 923 106)
Прочие обязательства		(149 148)	93 365
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		9 674 417	(11 826 999)
Уплаченный налог на прибыль		(40 989)	(76 403)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств по операционной деятельности		9 633 428	(11 903 402)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(22 288 545)	(23 030 467)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		22 317 386	22 344 393
Приобретение основных средств		(1 018)	(28 866)
Поступления от реализации основных средств		(13 793)	5 492
Чистое поступление/(расходование) денежных средств по инвестиционной деятельности		14 030	(709 448)

Отчет о движении денежных средств (продолжение)

	<i>Прим.</i>	2020 г.	2019 г.
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от увеличения акционерного капитала	16	1 620 000	–
Выплаты субординированных займов	16	(1 620 000)	–
Проценты уплаченные по субординированному займу		(311 862)	(446 461)
Погашение обязательств по аренде		(20 220)	(12 303)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств по финансовой деятельности		(311 862)	(458 764)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		2 007 166	(1 150 078)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		11 342 762	(14 221 692)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		11 830 817	26 052 509
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	23 173 579	11 830 817

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Данная финансовая отчетность «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» акционерного общества (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства. Акционерами Банка являются Credit Agricole CIB (предыдущее наименование Calyon S.A.) («Материнский банк»), владеющий 88,7% уставного капитала, и Credit Agricole CIB Global Banking (предыдущее наименование Calyon Global Banking S.A.), владеющий 11,3% уставного капитала (2019 год: Credit Agricole CIB владел 82,4% уставного капитала, а Credit Agricole CIB Global Banking владел 17,6% уставного капитала). Банк входит в Группу Credit Agricole. Конечным акционером Банка является Credit Agricole SA.

Акционеры Банка не могут вносить изменения и поправки в финансовую отчетность после ее выпуска.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и инвестиционные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1993 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 г.

31 июля 2020 г. национальное рейтинговое агентство АКРА (АО) подтвердило присвоенный Банку ранее 9 августа 2019 г. кредитный рейтинг по национальной шкале для Российской Федерации на уровне AAA(RU), прогноз «Стабильный».

Начиная со 2 августа 2019 г. Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, Дегтярный переулок, д. 11, лит. Б (до 2 августа 2019 г.: Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, Невский проспект, д. 12.). Банк имеет один (2019 год: один) филиал в г. Москва.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

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

Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»). Настоящая финансовая отчетность основана на РПБУ, с учетом корректировок и реклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, производные финансовые инструменты, здания оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), за исключением данных в расчете на одну акцию или если не указано иное.

Влияние пандемии COVID-19

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

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Влияние пандемии COVID-19 (продолжение)

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

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

3. Основные положения учетной политики

Оценка справедливой стоимости

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

Первоначальная оценка

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

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

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

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

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

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

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

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

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

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

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

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

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

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

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

Гарантии исполнения

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

Реклассификация финансовых активов и обязательств

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»)

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки по операциям с указанными инструментами отражаются в отчете о прибыли или убытке в составе чистых прибылей/(убытков) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых прибылей/(убытков) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

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

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

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

Заемные средства

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

Аренда

1. Банк в качестве арендатора

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

Активы в форме права пользования

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

Обязательства по аренде

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

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Банк использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Банк применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Банк также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до 5 тыс. евро). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

ii. Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Взаимозачет финансовых инструментов

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

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

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

Реструктуризация кредитов

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

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

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

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

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Банк также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 6-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

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

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

Списание

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

Финансовые обязательства

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

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

Налогообложение

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

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение бизнесов и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

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

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

Основные средства

После первоначального признания по первоначальной стоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в резерве по переоценке основных средств в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости актива признается в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в резерве по переоценке основных средств.

Ежегодный перенос сумм из резерва по переоценке основных средств в состав нераспределенной прибыли осуществляется в части разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в резерв по переоценке, переносится в состав нераспределенной прибыли.

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

	<u>Годы</u>
Здания	50
Оборудование	3-10

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

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

Акционерный капитал

Акционерный капитал

Обыкновенные акции и не подлежащие погашению привилегированные акции с правами на дискреционные дивиденды отражаются в составе собственного капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнесов, отражаются в составе собственного капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Дивиденды

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

Условные активы и обязательства

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов

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

Процентная и аналогичная выручка и расходы

Банк рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

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

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

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

Комиссионные доходы

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

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

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода по мере выполнения соответствующих обязанностей к исполнению. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с дополнительными затратами) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранных валют

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

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

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк будет применять данную поправку с января 2021 года.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Суждения

Банк производит расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Непрерывность деятельности

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Банка, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие недавно развившегося финансового кризиса на будущие операции Банка.

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Суждения (продолжение)

Ожидаемые кредитные убытки / убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков как согласно МСФО (IFRS) 9, так и согласно МСФО (IAS) 39 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ / убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

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

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 9, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 25.

Переоценка зданий

Здание Банка переоценивается раз в год. Частота такой переоценки зависит от изменений справедливой стоимости подлежащих переоценке помещений. В целях принятия решений о необходимости переоценки руководство Банка использует профессиональные суждения для определения существенности изменений справедливой стоимости зданий в течение отчетного периода.

Для определения справедливой стоимости зданий используются определенные методы оценки. Оценка основывается на рыночной стоимости. Рыночная стоимость зданий Банка определяется на основании отчета независимого оценщика, обладающего признанной квалификацией и имеющего профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории. Определение рыночной стоимости основано на прямом сравнении переоцениваемого объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу.

Отложенные налоговые активы

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует высокая вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы. По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли не является высокой, соответственно, отложенные налоговые активы не были признаны (Примечание 11).

(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Наличные средства	–	15 814
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 195 678	198 365
Депозит «овернайт» в ЦБ РФ	–	4 200 604
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках:		
- Российской Федерации	21 882	50 083
- других стран	658 765	701 683
Расчетные счета в торговых системах	621 649	995 098
Депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	19 675 605	5 669 170
Денежные средства и их эквиваленты	<u>23 173 579</u>	<u>11 830 817</u>

Корреспондентские счета, депозиты «овернайт» в других банках и депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней размещены в крупных российских и европейских банках.

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1.

Ниже приводится анализ денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные средства, по кредитному качеству, основанный на внутреннем кредитном рейтинге, как указано в Примечании 21 по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обяза- тельных резервов)</i>	<i>Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках</i>	<i>Расчетные счета в торговых системах</i>	<i>Депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней</i>	<i>Итого</i>
Текущие и необесцененные					
A+	–	478 808	–	19 675 605	20 154 413
A	–	818	–	–	818
B+	–	145 412	–	–	145 412
B	–	1 400	–	–	1 400
C+	2 195 678	–	–	–	2 195 677
C-	–	21 882	621 649	–	643 531
D-	–	32 327	–	–	32 327
Итого денежных средств и их эквивалентов за вычетом наличных средств	<u>2 195 678</u>	<u>680 647</u>	<u>621 649</u>	<u>19 675 605</u>	<u>23 173 579</u>

Ниже приводится анализ денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные средства, по кредитному качеству, основанный на внутреннем кредитном рейтинге, как указано в Примечании 21 по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обяза- тельных резервов)</i>	<i>Депозит «овернайт» в ЦБ РФ</i>	<i>Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках</i>	<i>Расчетные счета в торговых системах</i>	<i>Депозиты в кредитных организа- циях, размещен- ные на срок до 90 дней</i>	<i>Итого</i>
Текущие и необесцененные						
A+	–	–	616 920	–	5 652 947	6 269 867
A	–	–	667	–	–	667
B+	–	–	83 044	–	–	83 044
B	–	–	291	–	–	291
C+	198 365	4 200 604	–	–	–	4 398 969
C-	–	–	50 083	995 098	–	1 045 181
D+	–	–	–	–	16 223	16 223
D-	–	–	761	–	–	761
Итого денежных средств и их эквивалентов за вычетом наличных средств	<u>198 365</u>	<u>4 200 604</u>	<u>751 766</u>	<u>995 098</u>	<u>5 669 170</u>	<u>11 815 003</u>

*(в тысячах российских рублей)***6. Средства в кредитных организациях**

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Обязательные резервы в ЦБ РФ	764 188	415 271
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	1 695 061	593 300
За вычетом оценочного резерва под обесценение	<u>(414)</u>	<u>(145)</u>
Средства в кредитных организациях	<u>2 458 835</u>	<u>1 008 426</u>

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

Ниже приведены изменения в оценочном резерве под обесценение средств в кредитных организациях за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

	<u>2020 г.</u>
На 1 января 2020 г.	(145)
Создание	<u>(269)</u>
На 31 декабря 2020 г.	<u>(414)</u>

Ниже приведены изменения в оценочном резерве под обесценение средств в кредитных организациях за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

	<u>2019 г.</u>
На 1 января 2019 г.	(1 201)
Восстановление	<u>1 056</u>
На 31 декабря 2019 г.	<u>(145)</u>

Ниже приводится анализ средств в кредитных организациях (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ) по кредитному качеству, основанный на внутреннем кредитном рейтинге, как указано в Примечании 21 по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней</i>
C-	<u>1 695 061</u>
Средства в кредитных организациях	<u>1 695 061</u>

Ниже приводится анализ средств в кредитных организациях (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ) по кредитному качеству, основанный на внутреннем кредитном рейтинге, как указано в Примечании 21 по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней</i>
C-	<u>593 300</u>
Средства в кредитных организациях	<u>593 300</u>

(в тысячах российских рублей)

7. Производные финансовые инструменты

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

	2020 г.		2019 г.	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
(в тысячах российских рублей)				
Валютные форвардные контракты/свопы и опционы	1 495 131	(1 373 557)	1 161 111	(1 083 542)
Процентные свопы	84 105	(84 105)	3 296	(3 296)
Валютные процентные свопы	733 408	(733 408)	264 547	(264 547)
Итого производные финансовые инструменты	2 312 644	(2 191 070)	1 428 954	(1 351 385)

На 31 декабря 2020 г. Банк имеет позиции по следующим видам производных инструментов:

Форварды и фьючерсы

Форвардные и фьючерсные договоры представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке. Операции с фьючерсами совершаются на стандартные суммы на регулируемых биржах и требуют ежедневного перечисления гарантийного обеспечения в денежной форме.

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами об обмене сумм, соответствующих изменениям процентной ставки, валютного курса или фондового индекса, и (в случае свопов кредитного дефолта) об осуществлении платежей при наступлении определенных событий по кредитам на основании условных сумм.

Опционы

Опционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право, но не обязанность, покупателя купить либо продать определенное количество финансовых инструментов по фиксированной цене на установленную дату в будущем или в любой момент времени в течение определенного периода.

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2020 г.	2019 г.
Корпоративные кредиты	19 797 482	21 085 434
Структурированные финансовые кредиты	2 559 009	2 878 812
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	22 356 491	23 964 246
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(5 477)	(5 871)
Итого кредиты клиентам	22 351 014	23 958 375

Корпоративные кредиты представляют собой кредиты, выданные на финансирование оборотных средств и операционных расходов заемщика. Структурированные финансовые кредиты представлены кредитами, выданными для финансирования капитальных расходов, связанных с развитием и строительством, операций торгового финансирования заемщиков.

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

На 31 декабря 2020 г. 11,45% кредитного портфеля представлено синдицированными кредитами в сумме 2 559 009 тыс. руб. (2019 год: 2 878 812 тыс. руб. и 12,0% от кредитного портфеля), которые включены в состав структурированных финансовых кредитов.

На 31 декабря 2020 г. 99,7% всех кредитов и авансов клиентам были обеспечены гарантиями, полученными от Группы Credit Agricole, на общую сумму 22 295 247 тыс. руб. (2019 год: 99,8% или 23 917 801 тыс. руб.).

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству, основанный на внутреннем кредитном рейтинге как указано в Примечании 21, по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты (Этап 1)	Структуриро- ванные финансовые кредиты (Этап 1)	Итого
Текущие и необесцененные			
C+	2 077 773	–	2 077 773
C	5 960 812	–	5 960 812
C-	11 609 950	2 559 009	14 168 959
D+	148 947	–	148 947
Итого кредитов и авансов клиентам (за вычетом оценочного резерва под обесценение)	19 797 482	2 559 009	22 356 491

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству, основанный на внутреннем кредитном рейтинге как указано в Примечании 21, по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты (Этап 1)	Структуриро- ванные финансовые кредиты (Этап 1)	Итого
Текущие и необесцененные			
C+	3 042 661	–	3 042 661
C	9 341 545	–	9 341 545
C-	8 449 356	2 878 812	11 328 168
D+	251 872	–	251 872
Итого кредитов и авансов клиентам (за вычетом оценочного резерва под обесценение)	21 085 434	2 878 812	23 964 246

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости в контексте корпоративного кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

Корпоративные кредиты	Этап 1	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	21 085 434	21 085 434
Новые созданные или приобретенные активы	14 507 422	14 507 422
Активы, которые были погашены	(12 156 535)	(12 156 535)
Курсовые разницы	(3 638 839)	(3 638 839)
На 31 декабря 2020 г.	19 797 482	19 797 482

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости в контексте структурированных финансовых кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

Структурированные финансовые кредиты	Этап 1	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	2 878 812	2 878 812
Курсовые разницы	(319 803)	(319 803)
На 31 декабря 2020 г.	2 559 009	2 559 009

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлена сверка оценочного резерва под обесценение кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

	Корпоративные кредиты	Структури- рованные финансовые кредиты	Итого
На 1 января 2020 г.	(5 166)	(705)	(5 871)
Создание за год	(3 554)	–	(3 554)
Возврат ранее списанных сумм	2 978	–	2 978
Списанные суммы	892	78	970
	(4 850)	(627)	(5 477)
На 31 декабря 2020 г.	(4 850)	(627)	(5 477)
Обесценение на групповой основе	(4 850)	(627)	(5 477)
Итого оценочный резерв под обесценение	(4 850)	(627)	(5 477)

Концентрация кредитов клиентам

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

	2020 г.	2019 г.
Торговля	9 014 339	6 736 863
Производство	7 244 197	9 922 546
Лизинг	4 429 937	3 515 297
Финансовые услуги и страхование	1 519 070	3 506 628
Прочее	148 948	282 912
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(5 477)	(5 871)
Итого кредиты клиентам	22 351 014	23 958 375

По состоянию на 31 декабря 2020 г. у Банка было 7 групп связанных заемщиков (2019 год: 6 групп связанных заемщиков) с общей суммой кредитов, выданных каждой группе связанных заемщиков, превышающей 600 000 тыс. руб. Совокупная сумма этих кредитов составила 20 588 026 тыс. руб. (2019 год: 21 986 000 тыс. руб.), или 92,1% кредитного портфеля (2019 год: 91,7%).

Ниже представлена информация о кредитах и авансах клиентам по категориям обеспечения по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Структури- рованные финансовые кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	60 035	1 209	61 244
Кредиты, обеспеченные гарантиями, полученными от Группы Credit Agricole	19 737 447	2 557 800	22 295 247
Итого кредитов и авансов клиентам	19 797 482	2 559 009	22 356 491

Ниже представлена информация о кредитах и авансах клиентам по категориям обеспечения по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Структури- рованные финансовые кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	43 729	2 716	46 445
Кредиты, обеспеченные гарантиями, полученными от Группы Credit Agricole	21 041 705	2 876 096	23 917 801
Итого кредитов и авансов клиентам	21 085 434	2 878 812	23 964 246

(в тысячах российских рублей)

9. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, в том числе заложенные по договорам «репо», включают в себя следующие позиции:

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		
Облигации ЦБ РФ	6 044 104	6 056 836
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	<u>6 044 104</u>	<u>6 056 836</u>

Для получения внутрисрочных кредитов и кредитов овернайт на корреспондентский счет в рамках генерального кредитного договора на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, облигации федерального займа РФ и ЦБ РФ в количестве 6 000 000 штук заблокированы в разделе «Блокировано Банком России» счета депо Банка в НКО ЗАО НРД.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг по кредитному качеству, основанный на внутреннем кредитном рейтинге, как указано в Примечании 21 по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	Итого
C+	6 044 104	6 044 104
Инвестиционные ценные бумаги	<u>6 044 104</u>	<u>6 044 104</u>

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг по кредитному качеству, основанный на внутреннем кредитном рейтинге, как указано в Примечании 22 по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	Итого
C+	6 056 836	6 056 836
Инвестиционные ценные бумаги	<u>6 056 836</u>	<u>6 056 836</u>

10. Основные средства и активы в форме права пользования

Ниже представлено движение по статьям основных средств и активов в форме права пользования:

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Активы в форме права пользования	Итого
Первоначальная или переоцененная стоимость	819 000	377 660	96 776	1 293 436
На 31 декабря 2019 г.				
Поступления	–	17 322	–	17 322
Списания	–	–	(5 416)	(5 416)
Переоценка через прибыль и убыток	(32 821)	–	–	(32 821)
Переоценка через капитал	(172 252)	–	164 553	(7 699)
Списание амортизации по переоцененным зданиям	(16 380)	–	–	(16 380)
На 31 декабря 2020 г.	<u>597 547</u>	<u>394 982</u>	<u>255 913</u>	<u>1 248 442</u>
Накопленная амортизация				
На 31 декабря 2019 г.	–	(319 075)	(8 521)	(327 596)
Амортизационные отчисления	(16 380)	(23 848)	(11 180)	(51 408)
Амортизационные списания по выбывшим объектам основных средств	–	–	2 905	2 905
Списание амортизации по переоцененным зданиям	16 380	–	–	16 380
На 31 декабря 2020 г.	<u>–</u>	<u>(342 923)</u>	<u>(16 796)</u>	<u>(359 719)</u>
Остаточная стоимость				
На 31 декабря 2019 г.	<u>819 000</u>	<u>58 585</u>	<u>88 255</u>	<u>965 840</u>
На 31 декабря 2020 г.	<u>597 547</u>	<u>52 059</u>	<u>239 117</u>	<u>888 723</u>

(в тысячах российских рублей)

10. Основные средства и активы в форме права пользования (продолжение)

	<i>Здания</i>	<i>Улучшения арендованного имущества</i>	<i>Офисное и компьютерное оборудование</i>	<i>Активы в форме права пользования</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная или переоцененная стоимость					
На 1 января 2019 г.	885 000	824 567	367 881	307 530	2 384 978
Поступления	–	–	28 866	63 875	92 741
Списания	–	(824 567)	(19 087)	(274 629)	(1 118 283)
Переоценка через прибыль и убыток	(7 730)	–	–	–	(7 730)
Переоценка через капитал	(40 570)	–	–	–	(40 570)
Списание амортизации по переоцененным зданиям	(17 700)	–	–	–	(17 700)
На 31 декабря 2019 г.	819 000	–	377 660	96 776	1 293 436
Накопленная амортизация					
На 31 декабря 2018 г.	–	(716 392)	(301 393)	–	(1 017 785)
Амортизационные отчисления	(17 700)	(15 465)	(35 732)	(20 505)	(89 402)
Амортизационные списания по выбывшим объектам основных средств	–	731 857	18 050	11 984	761 891
Списание амортизации по переоцененным зданиям	17 700	–	–	–	17 700
На 31 декабря 2019 г.	–	–	(319 075)	(8 521)	(327 596)
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2018 г.	885 000	108 175	66 488	–	1 059 663
На 31 декабря 2019 г.	819 000	–	58 585	88 255	965 840

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде, имеющих у Банка, и ее изменения в течение периода:

	<i>Активы в форме права пользования</i>				<i>Обязательства по аренде</i>
	<i>Здания</i>	<i>Офисное оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Итого</i>	
На 1 января 2020 г.	77 251	425	10 579	88 255	93 910
Расходы по амортизации	(6 936)	(101)	(1 392)	(8 273)	–
Процентный расход	–	–	–	–	7 781
Платежи	–	–	–	–	(15 527)
Выбытия	–	–	(6 328)	(6 328)	(3 765)
Переоценка	165 335	12	117	165 463	(7 679)
На 31 декабря 2020 г.	235 649	336	2 976	239 117	74 720

	<i>Активы в форме права пользования</i>				<i>Обязательства по аренде</i>
	<i>Здания</i>	<i>Офисное оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Итого</i>	
На 1 января 2019 г.	307 530	–	–	307 530	307 530
Новые поступления	50 033	490	13 353	63 876	63 874
Расходы по амортизации	(17 666)	(65)	(2 774)	(20 505)	–
Процентный расход	–	–	–	–	34 181
Платежи	–	–	–	–	(40 355)
Выбытия	(262 646)	–	–	(262 646)	(271 320)
На 31 декабря 2019 г.	77 251	425	10 579	88 255	93 910

Банк воспользовался услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости зданий, находящихся в собственности Банка. Справедливая стоимость определяется исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке. Дата переоценки – 31 декабря 2020 г. Более подробная информация о справедливой стоимости зданий раскрывается в Примечании 22.

(в тысячах российских рублей)

11. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Начисление/(уменьшение) налога на прибыль – текущая часть	44 558	76 510
Начисление/(уменьшение) отложенного налога – возникновение и уменьшение временных разниц	(9 772)	(25 496)
Расход по налогу на прибыль	<u>34 786</u>	<u>51 014</u>

Отложенный налог, признанный в составе прочего совокупного дохода, распределяется следующим образом:

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Чистые убытки по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД	296	(288)
Переоценка зданий	(1 540)	(8 114)
Налог на прибыль, признанный в составе прочего совокупного дохода	<u>(1 244)</u>	<u>(8 402)</u>

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2020 и 2019 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2020 и 2019 годах составляла 15%, в то время как ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям в 2020 и 2019 годах составляла 9%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 13%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

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

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Прибыль до налогообложения	154 079	13 477
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке	30 816	2 696
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	18 043	50 013
Непризнанный отложенный налоговый актив по налоговым убыткам	–	20 406
Прибыль по отдельным видам ценных бумаг, облагаемая налогом по другим ставкам	(14 073)	(22 101)
Расход по налогу на прибыль	<u>34 786</u>	<u>51 014</u>

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря 2020 г., а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	<u>1 января 2020 г.</u>	<u>Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков</u>	<u>Отнесено в прочий совокупный доход</u>	<u>31 декабря 2020 г.</u>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, (увеличивающих)/уменьшающих налогооблагаемую базу				
Основные средства	(161 758)	30 297	1 540	(129 921)
Переоценка производных инструментов	(15 514)	(8 801)	–	(24 315)
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, (ранее классифицированных как имеющимся в наличии для продажи)	(119)	–	(296)	(415)
Наращенные расходы на содержание персонала	17 501	20 382	–	37 883
Резерв по МСФО9	2 096	476	–	2 572
Прочее	(712)	(32 582)	–	(33 294)
Чистое отложенное налоговое обязательство	<u>(158 506)</u>	<u>9 772</u>	<u>1 244</u>	<u>(147 490)</u>

(в тысячах российских рублей)

11. Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря 2019 г., а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2019 г.	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Отнесено в прочий совокупный доход	31 декабря 2019 г.
Налоговое воздействие временных разниц, (увеличивающих)/уменьшающих налогооблагаемую базу				
Основные средства	(199 749)	29 877	8 114	(161 758)
Переоценка производных инструментов	(10 545)	(4 969)	–	(15 514)
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, (ранее классифицированных как имеющимися в наличии для продажи)	(407)	–	288	(119)
Наращенные расходы на содержание персонала	24 810	(7 309)	–	17 501
Резерв по МСФО9	1 330	766	–	2 096
Прочее	728	(1 440)	–	(712)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(183 833)	16 925	8 402	(158 506)

12. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2020 г.	2019 г.
Прочие финансовые активы		
Начисленный доход по выданным гарантиям и аккредитивам	10 307	1 173
Требования по прочим операциям	34 662	46 385
Прочие финансовые активы	3 744	1 277
Итого прочие финансовые активы	48 713	48 835
Предоплата	59 296	66 541
Итого прочие нефинансовые активы	59 296	66 541
Прочие активы	108 009	115 376

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2020 г.	2019 г.
Прочие финансовые обязательства	15 997	12 685
Начисленные комиссии	10 935	8 979
Отложенные доходы по обязательствам кредитного характера	5 062	3 706
Прочие нефинансовые обязательства	395 712	365 534
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	196 312	177 225
Обязательство по активам в форме права пользования	74 720	93 911
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	61 862	47 447
Начисленные расходы по ИТ и консультационные услуги	36 274	34 590
Прочие нефинансовые обязательства	26 544	12 361
Прочие обязательства	411 709	378 219

(в тысячах российских рублей)

13. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Срочные депозиты и кредиты	395 038	1 495 492
Текущие счета	1 306 115	596 114
Средства кредитных организаций	<u>1 701 153</u>	<u>2 091 606</u>

На 31 декабря 2020 г. срочные депозиты кредитных организаций в сумме 395 038 тыс. руб. или 100% были привлечены от Группы Credit Agricole CIB (2019 год: 495 149 тыс. руб. или 33,1%). Оставшаяся сумма средств других банков привлечена от российских банков.

На 31 декабря 2020 г. корреспондентские счета Группы Credit Agricole SA и Credit Agricole CIB составили 514 435 тыс. руб. или 39,4%, и 791 680 тыс. руб. или 60,6% соответственно (2019 год: корреспондентские счета в Группе Credit Agricole CIB и в Группе Credit Agricole SA составляют 27 519 тыс. руб. или 4,64%, и 371 160 тыс. руб. или 62,2%, соответственно).

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств кредитных организаций приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. По состоянию на 31 декабря 2020 г. оценочная справедливая стоимость средств кредитных организаций составила 1 701 153 тыс. руб. (2019 год: 2 091 606 тыс. руб.). См. Примечание 23.

14. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Срочные депозиты	26 748 757	20 350 774
Текущие счета	13 092 981	9 338 242
Средства клиентов	<u>39 841 738</u>	<u>29 689 016</u>

Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам

	–	58 849
--	---	--------

На 31 декабря 2020 г. средства клиентов в размере 25 898 479 тыс. руб. (65%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2019 год: 19 662 985 тыс. руб. (66,2%)).

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Оптовая и розничная торговля	16 173 258	8 373 935
Производство	10 340 955	11 170 996
Строительство	6 848 772	4 203 782
Финансовое посредничество и страхование	1 343 355	3 314 091
Транспорт и связь	314 122	39 477
Лизинг	262 851	407 653
Добыча полезных ископаемых	110 835	58 687
Производство электроэнергии, газа и воды	105 704	41 805
Прочее	4 341 886	2 078 590
Средства клиентов	<u>39 841 738</u>	<u>29 689 016</u>

15. Субординированный займ

В ноябре 2004 года Банк привлек субординированный кредит в сумме 14 500 тыс. долл. США со сроком погашения в декабре 2012 года. В октябре 2007 года сумма кредита была увеличена до 103 500 тыс. долл. США и кредит был пролонгирован до ноября 2017 года. В 2013 году кредит был пролонгирован до ноября 2022 года. В феврале 2015 года Банком и Группой Credit Agricole подписано дополнительное соглашение к договору субординированного кредита, в котором изменена процентная ставка по кредиту на 6М ЛИБОР + 3,9%, применимая с 1 декабря 2014 г. Субординированный кредит был пролонгирован до ноября 2025 года. В марте 2020 года часть субординированного кредита в размере 21 855 тыс. долл. (1 620 000 тыс. руб.) была досрочно погашена с целью приобретения дополнительного выпуска обыкновенных акций.

(в тысячах российских рублей)

15. Субординированный займ (продолжение)

Данный субординированный кредит был предоставлен Группой Credit Agricole. По состоянию на 31 декабря 2020 г. балансовая стоимость этого кредита составляла 81 947 тыс. долл. США эквивалент 6 053 886 тыс. руб. (2019 год: балансовая стоимость этого кредита составляла 104 051 тыс. долл. США эквивалент 6 441 346 тыс. руб.). Процентная ставка по этому кредиту составляет 6М ЛИБОР + 3,9% годовых (2019 год: 6М ЛИБОР + 3,9%). По состоянию на 31 декабря 2020 г. процентная ставка составляла 4,16% годовых (2019 год: 5,81% годовых). В случае ликвидации Банка погашение данного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

16. Собственный капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	<i>Количество акций</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Итого</i>
	<i>Обыкновенные</i>	<i>Обыкновенные</i>	
На 1 января 2019 г.	240 250	12 000	2 883 000
На 31 декабря 2019 г.	240 250	12 000	2 883 000
На 1 января 2020 г.	240 250	12 000	2 883 000
Увеличение акционерного капитала	135 000	12 000	1 620 000
На 31 декабря 2020 г.	375 250	12 000	4 503 000

Все акции были оплачены денежными средствами, за исключением акций номинальной стоимостью 220 000 тыс. руб., выпущенных в мае 2001 года и оплаченных путем капитализации переоценки основных средств в соответствии с российским законодательством. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 12 тыс. руб. за акцию (2019 год: 12 тыс. руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции. 27 мая 2019 г. акционеры Банка одобрили решение об эмиссии 135 000 обыкновенных акций.

6 апреля 2020 г. Банк России принял решение о государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска обыкновенных акций «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» акционерное общество (г. Санкт-Петербург), размещенных путем закрытой подписки, регистрационный номер дополнительного выпуска 10301680B004D. Активы, полученные в результате эмиссии указанных акций, были представлены денежными средствами на общую сумму 1 620 000 тыс. руб.

17. Договорные и условные обязательства**Условия ведения деятельности**

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

Юридические вопросы

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

Российским налоговым законодательством по трансфертному ценообразованию были введены дополнительные требования к отчетности и документации. Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость в отношении «контролируемых» сделок, в случае если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен. По мнению Руководства Банка, Банком в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены в рамках «контролируемых» сделок соответствуют рыночным ценам.

Договорные и условные обязательства

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

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Обязательства кредитного характера		
Аккредитивы	6 680 654	3 250 189
Финансовые гарантии	19 415 079	14 046 918
Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения	30 000	30 000
	<u>26 125 733</u>	<u>17 327 107</u>
Гарантии исполнения	4 043 148	971 378
Договорные и условные обязательства	<u>30 168 881</u>	<u>18 298 485</u>

Движение прочих резервов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г., представлено ниже:

	<u>Гарантии и аккредитивы</u>	<u>Всего</u>
На 1 января 2020 г.	(4 461)	(4 461)
(Создание)	(2 923)	(2 923)
На 31 декабря 2020 г.	<u>(7 384)</u>	<u>(7 384)</u>

Движение прочих резервов за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., представлено ниже:

	<u>Гарантии и аккредитивы</u>	<u>Всего</u>
На 1 января 2019 г.	(2 354)	(2 354)
(Создание)	(2 107)	(2 107)
На 31 декабря 2019 г.	<u>(4 461)</u>	<u>(4 461)</u>

(в тысячах российских рублей)

18. Чистые процентные доходы

Чистые процентные доходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Эквиваленты денежных средств	961 557	1 137 359
Кредиты клиентам	957 481	980 259
Инвестиционные ценные бумаги	–	63 376
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД		
Инвестиционные ценные бумаги	276 242	385 195
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	<u>2 195 280</u>	<u>2 566 189</u>
Текущие/расчетные счета	132 752	156 397
Срочные депозиты других банков	456 335	669 730
Срочные депозиты ЦБ РФ	3 173	2 211
Срочные депозиты юридических лиц	1 032 021	1 205 155
Арендные обязательства	7 781	34 181
Процентные расходы	<u>1 632 062</u>	<u>2 067 674</u>
Чистые процентные доходы	<u>563 218</u>	<u>498 515</u>

19. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Оказание консультационных и маркетинговых услуг глобальным клиентам банка	158 798	115 986
Валютный контроль	146 278	142 295
Гарантии выданные	82 359	67 757
Расчетные операции	61 032	69 570
Операции с иностранной валютой	52 064	49 716
Операции торгового финансирования	39 102	84 348
Кассовые операции	19	122
Прочее	11 082	7 384
Комиссионные доходы	<u>550 734</u>	<u>537 178</u>
Комиссия за досрочное частичное погашение субординированного займа	102 293	–
Брокерские услуги	7 949	11 134
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	7 411	7 903
Гарантии полученные	–	2 323
Прочее	10 267	9 760
Комиссионные расходы	<u>127 920</u>	<u>31 120</u>
Чистые комиссионные доходы	<u>422 814</u>	<u>506 058</u>

(в тысячах российских рублей)

20. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Расходы на персонал	846 676	828 802
Услуги, предоставленные участниками Группы Credit Agricole	192 203	165 102
Расходы по ИТ	113 004	87 222
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	99 868	78 823
Амортизация основных средств	51 313	89 402
Профессиональные услуги	39 923	23 962
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам	23 850	121 983
Телекоммуникационные расходы	22 147	17 802
Командировочные и представительские расходы	7 016	26 141
Канцелярские принадлежности и типографские услуги	3 570	8 924
Расходы по операционной аренде основных средств и земли	2 319	5 708
Прочее	40 422	34 699
Прочие операционные расходы	<u>1 442 311</u>	<u>1 488 570</u>

21. Управление рисками**Введение**

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не затрагивает риски ведения деятельности, такие, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Банке.

Департамент по управлению рисками

Департамент по управлению рисками несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Он отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков с учетом практики управления рисками Группы Credit Agricole.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются службой внутреннего аудита в рамках утвержденного аудиторского плана. Служба внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по Аудиту.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для обязательств кредитного характера максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 17.

Кредитные операции осуществляются в соответствии с детальной политикой и процедурами с учетом всех аспектов кредитного риска. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков.

При оценке кредитного риска по кредитам и авансам клиентам и банкам на уровне контрагентов Банк учитывает три компонента:

- ▶ «вероятность дефолта», невыполнения договорных обязательств клиентом или контрагентом;
- ▶ текущие риски, связанные с контрагентами и их вероятным будущим развитием, на основании которого Банк определяет «риск дефолта»; и
- ▶ вероятный коэффициент возмещения невыполненных обязательств («убыток в случае дефолта»).

Банк определяет уровень кредитного риска, устанавливая лимиты на отдельных заемщиков или группу связанных заемщиков. Банк использует систему внутренних рейтингов Группы Credit Agricole (см. ниже):

Инвестиционные рейтинги

- ▶ Рейтинг «А+» – исключительное качество заемщиков. Активы наивысшего качества. Заемщики, обладающие исключительно высокими возможностями по выплате долговых обязательств.
- ▶ Рейтинг «А» – отличное качество заемщиков. Активы наивысшего качества. Заемщики, обладающие высокими возможностями по выплате долговых обязательств.
- ▶ Рейтинг «В+» – очень хорошее качество заемщиков. Активы очень хорошего качества, обладающие высокой ликвидностью. Заемщики имеют высокие возможности по выплате долговых обязательств. В компаниях-заемщиках имеется система высокоэффективного управления.
- ▶ Рейтинг «В» – хорошее качество заемщиков. Ликвидные активы хорошего качества. Заемщики имеют высокие возможности по выплате долговых обязательств. В компаниях-заемщиках имеется система высокоэффективного управления. Заемщик не имеет выраженных слабых сторон.
- ▶ Рейтинг «С+» – достаточно хорошее качество заемщиков. Активы хорошего качества и обладающие высокой ликвидностью. Заемщики имеют умеренный уровень задолженности и систему эффективного управления. Однако на деятельность заемщиков оказывает влияние один неблагоприятный внутренний или внешний фактор, который при этом не ослабляет финансовое положение компаний в целом.
- ▶ Рейтинг «С» – приемлемое качество заемщиков. Активы удовлетворительного качества и ликвидности. Заемщики имеют умеренный уровень задолженности и систему достаточно эффективного управления. Положение заемщиков на рынке характеризуется как среднее. Заемщики имеют не более двух слабых сторон, воздействие которых в достаточной мере компенсируется их сильными сторонами.
- ▶ Рейтинг «С-» – среднее качество заемщиков. Активы удовлетворительного качества и ликвидности. Заемщики имеют умеренный уровень задолженности и систему достаточно эффективного управления. Положение заемщиков на рынке характеризуется как среднее. В отличие от компаний, имеющих рейтинг «С», возможно наличие одного внутреннего или внешнего фактора, увеличивающего риск понижения рейтинга до неинвестиционного.

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Неинвестиционные рейтинги

- ▶ Рейтинг «D+» – удовлетворительное качество заемщиков. Удовлетворительное качество активов. Заемщики имеют ограниченные возможности по выплате долговых обязательств или высокий уровень долговой нагрузки. В компаниях-заемщиках имеется система достаточно эффективного управления. Два неблагоприятных внешних или внутренних фактора не позволяют повысить рейтинг до уровня инвестиционного.
- ▶ Рейтинг «D» – посредственное качество заемщиков. Удовлетворительное качество активов при низкой ликвидности. Заемщики обладают высокой или максимальной долговой нагрузкой. Положение заемщиков недостаточно устойчиво, чтобы перенести серьезные неблагоприятные изменения операционного климата.
- ▶ Рейтинг «D-» – очень посредственное качество заемщиков. Активы обладают довольно низкой ликвидностью. Заемщики обладают высокой или максимальной долговой нагрузкой. Заемщики имеют меньшие размеры по сравнению с конкурентами и их положение недостаточно устойчиво, чтобы перенести серьезные неблагоприятные изменения операционного климата.
- ▶ Рейтинг «E+» – слабое, требующее внимания, качество заемщиков. Заемщики имеют высокую долговую нагрузку. Неэффективная система управления заемщиков не позволяют считать компании приемлемыми заемщиками при отсутствии целевой внешней поддержки.
- ▶ Рейтинг «E» – неудовлетворительное качество заемщиков, заемщики находятся под наблюдением. Неликвидные активы. Заемщики обладают максимальной долговой нагрузкой, однако отсутствуют случаи неисполнения обязательств.
- ▶ Рейтинг «E-» – неудовлетворительное качество заемщиков, заемщики находятся под наблюдением. Неликвидные активы. Заемщики обладают максимальной долговой нагрузкой. Имеются задержки в осуществлении платежей или несоблюдение ковенант.
- ▶ Рейтинг «F/Z» – дефолт, сомнительное качество заемщиков. Заемщики находятся в ситуации дефолта в связи с просрочкой платежа (более 3 месяцев). У Банка есть сомнения в способности заемщиков погасить задолженность. Рейтинг «F» присваивается в случае перевода заемщиков в категорию «дефолт». Рейтинг «Z» присваивается в случае направления в суд исков о банкротстве.

В целях внутренней оценки кредитного риска Банк применяет процедуры и методологию Группы Credit Agricole, включая финансовый анализ, отраслевой анализ, рыночный анализ, анализ качества управления, страновой анализ и т.д. На основе проведенной оценки каждому клиенту присваивается рейтинг. Банк контролирует кредитный риск на ежедневной основе и регулярно пересматривает рейтинг каждого заемщика.

Для управления концентрацией кредитного риска по отраслям экономики и регионам Банк использует правила Группы Credit Agricole. Кредиты, как правило, обеспечены гарантиями, полученными от Группы Credit Agricole.

Банк управляет кредитным риском (риском контрагента) по операциям с производными финансовыми инструментами как компонентом общих лимитов кредитования клиентов вместе с потенциальным риском от изменений на рынке. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении внебалансовых статей, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Более подробная информация об оценочном резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 9.

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

	2020 г.				2019 г.			
	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого	Россия	ОЭСР	СНГ и др. страны	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	2 839 208	20 298 749	35 622	23 173 579	5 476 187	6 348 185	6 445	11 830 817
Средства в кредитных организациях	2 458 835	–	–	2 458 835	1 008 426	–	–	1 008 426
Производные финансовые активы	1 602 519	710 125	–	2 312 644	481 890	947 064	–	1 428 954
Кредиты клиентам	22 351 014	–	–	22 351 014	23 958 375	–	–	23 958 375
Инвестиционные ценные бумаги	6 044 104	–	–	6 044 104	6 056 836	–	–	6 056 836
Прочие финансовые активы	15 935	32 688	90	48 713	2 439	46 356	40	48 835
	35 311 615	21 041 562	35 712	56 388 889	36 984 153	7 341 605	6 485	44 332 243
Обязательства								
Средства кредитных организаций	–	1 483 876	217 277	1 701 153	1 000 342	888 365	202 899	2 091 606
Производные финансовые обязательства	537 877	1 653 193	–	2 191 070	873 898	477 487	–	1 351 385
Средства клиентов	31 512 863	8 325 449	3 426	39 841 738	22 351 003	7 329 266	8 747	29 689 016
Субординированный долг	–	6 053 886	–	6 053 886	–	6 441 346	–	6 441 346
Прочие финансовые обязательства	5 032	10 965	–	15 997	3 650	9 035	–	12 685
	32 055 772	17 527 369	220 703	49 803 844	24 228 893	15 145 449	211 646	39 586 038
Нетто-позиция по активам/ (обязательствам)	3 255 843	3 514 193	(184 991)	6 585 045	12 755 260	(7 803 894)	(205 161)	4 746 205

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей вероятности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

Банк поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. нормативы ликвидности находятся в рамках установленных лимитов.

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

На 31 декабря эти соотношения составляли:

	2020 г., %	2019 г., %
N2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	53,3	49,9
N3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	81,7	72,4
N4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	47,44	52,8

Казначейство Банка получает информацию о ликвидности финансовых активов и обязательств, после чего обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных ценных бумаг и депозитов в банках, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Казначейство Банка, а также Дирекция по рыночным рискам (DRM) Группы Credit Agricole контролирует ежедневную позицию по ликвидности. Дирекция по рыночным рискам регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

Приведенные ниже таблицы показывают распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблицах представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая контрактные суммы, подлежащие оплате по валютным производным инструментам, расчет по которым осуществляется на валовой основе, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2020 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
Обязательства					
Средства кредитных организаций	1 701 569	–	–	–	1 701 569
Средства клиентов	39 735 890	159 745	–	–	39 895 635
Производные инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе:					
- Кредиторская задолженность	4 330 534	7 553 774	24 399 713	54 166 728	90 450 749
- Дебиторская задолженность	(17 317 202)	(7 612 840)	(23 511 356)	(50 712 637)	(99 154 035)
Прочие финансовые обязательства	11 349	470	651	3 527	15 997
Субординированный долг	20 555	102 775	127 442	7 034 698	7 285 470
Итого будущих выплат по финансовым обязательствам	28 482 695	203 924	1 016 450	10 492 316	40 195 385
Забалансовые и условные обязательства					
Обязательства кредитного характера	930 644	18 073 246	1 975 338	5 146 504	26 125 732
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	29 413 339	18 277 170	2 991 788	15 638 820	66 321 117

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2019 г.:

(в тысячах российских рублей)	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства кредитных организаций	2 091 606	–	–	–	–	2 091 606
Средства клиентов	27 441 450	2 247 566	–	–	–	29 689 016
Производные инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе:						
- Кредиторская задолженность	35 101 959	8 343 925	5 276 708	21 520 302	–	70 242 894
- Дебиторская задолженность	(36 347 906)	(8 194 607)	(5 384 351)	(20 468 088)	–	(70 394 952)
Прочие финансовые обязательства	8 979	65	1 201	2 406	34	12 685
Субординированный долг	30 524	152 622	189 251	1 489 588	7 119 475	8 981 460
Итого будущих выплат по финансовым обязательствам	28 326 612	2 549 571	82 809	2 544 208	7 119 509	40 622 709
Забалансовые и условные обязательства						
Обязательства кредитного характера	75 974	515 984	1 134 876	15 600 273	–	17 327 107
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	28 402 586	3 065 555	1 217 685	18 144 481	7 119 509	57 949 816

Банк контролирует контрактные сроки погашения финансовых активов и обязательств, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

(в тысячах российских рублей)	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 лет до 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	23 173 579	–	–	–	–	23 173 579
Средства в кредитных организациях	764 188	–	–	1 694 647	–	2 458 835
Производные финансовые активы	348 282	470 724	468 018	370 355	655 264	2 312 644
Кредиты клиентам	8 806 595	4 205 920	2 765 579	2 278 631	4 294 289	22 351 014
Инвестиционные ценные бумаги	2 019 303	4 024 801	–	–	–	6 044 104
Прочие финансовые активы	38 547	728	481	–	8 957	48 713
Итого финансовых активов	35 150 495	8 702 173	3 234 078	4 343 633	4 958 510	56 388 889
Обязательства						
Средства кредитных организаций	1 701 153	–	–	–	–	1 701 153
Производные финансовые обязательства	225 456	470 771	471 704	367 875	655 264	2 191 070
Средства клиентов	39 682 861	158 878	–	–	–	39 841 738
Прочие финансовые обязательства	11 349	470	651	191	3 336	15 997
Субординированный долг	–	–	–	–	6 053 886	6 053 886
Итого финансовых обязательств	41 620 819	630 118	472 355	368 066	6 712 486	49 803 844
Чистый разрыв ликвидности	(6 470 324)	8 072 055	2 761 723	3 975 567	(1 753 976)	6 585 045
Совокупный разрыв ликвидности	(6 470 324)	1 601 731	4 363 454	8 339 021	6 585 045	

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Банк контролирует контрактные сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

(в тысячах российских рублей)	<i>До востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 2 лет</i>	<i>От 2 лет до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	11 830 817	–	–	–	–	–	11 830 817
Средства в кредитных организациях	415 271	–	–	523 608	69 547	–	1 008 426
Производные финансовые активы	51 813	251 745	117 294	185 417	805 873	16 812	1 428 954
Кредиты клиентам	7 841 582	6 561 506	1 332 099	901 536	7 321 652	–	23 958 375
Инвестиционные ценные бумаги	–	6 056 836	–	–	–	–	6 056 836
Прочие финансовые активы	48 010	16	377	151	281	–	48 835
Итого финансовых активов	20 187 493	12 870 103	1 449 770	1 610 712	8 197 353	16 812	44 332 243
Обязательства							
Средства кредитных организаций	2 091 606	–	–	–	–	–	2 091 606
Производные финансовые обязательства	13 587	211 147	116 931	185 936	806 972	16 812	1 351 385
Средства клиентов	27 441 450	2 247 566	–	–	–	–	29 689 016
Прочие финансовые обязательства	8 979	65	1 201	2 359	47	34	12 685
Субординированный долг	–	–	–	–	–	6 441 346	6 441 346
Итого финансовых обязательств	29 555 622	2 458 778	118 132	188 295	807 019	6 458 192	39 586 038
Чистый разрыв ликвидности	(9 368 129)	10 411 325	1 331 638	1 422 417	7 390 334	(6 441 380)	4 746 205
Совокупный разрыв ликвидности	(9 368 129)	1 043 196	2 374 834	3 797 251	11 187 585	4 746 205	

Совпадение и/или контролируемое несоответствие сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

(в тысячах российских рублей)

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

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным и (б) процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Лимиты устанавливаются Группой Credit Agricole в отношении уровня принимаемого риска, и их соблюдение контролируется на ежедневной основе. Использование этого подхода представляет собой стандартную практику управления рисками среди участников рынка, однако оно не позволяет предотвратить образование убытков в случае существенных изменений на рынке.

Банк применяет методологию «стоимости с учетом риска» (VAR) отдельно для валютного и процентного рисков для оценки позиций по рыночному риску и максимальных ожидаемых убытков на основе ряда допущений по различным изменениям рыночных условий. Департамент по управлению глобальным рыночным риском (DRM) Группы Credit Agricole устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня риска для Банка и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

Ежедневный показатель стоимости с учетом риска (VAR) является оценкой (уровень достоверности – 99%) потенциального убытка, который может возникнуть, если текущие позиции не изменялись бы в течение одного рабочего дня. Фактические результаты регулярно отслеживаются для тестирования правильности допущений и параметров/показателей, использованных для расчета VAR.

Ввиду того, что VAR составляет неотъемлемую часть системы контроля Банка за рыночным риском, Банк устанавливает лимиты VAR для всех торговых и портфельных операций. Руководство ежедневно анализирует фактический риск на предмет соблюдения установленных лимитов. Однако ежедневный контроль за лимитами VAR не защищает Банк от убытков, возникающих в результате существенных изменений рынка. На местном уровне отдел рынков капитала Банка контролирует рыночный риск, обеспечивая, чтобы VAR и чувствительность не превышали лимиты, установленные Группой Credit Agricole.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом на конец каждого дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода:

	На 31 декабря 2020 г.				На 31 декабря 2019 г.					
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производ- ные финансовые инстру- менты		Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производ- ные финансовые инстру- менты		Чистая балансовая позиция
СПОТ				СПОТ						
Российские рубли	22 817 551	32 928 858	16 897 479	(302 506)	6 483 666	26 812 090	27 446 361	7 860 904	(2 602 262)	4 624 371
Доллары США	13 941 246	10 970 484	(3 059 126)	118 696	30 333	13 456 434	8 090 369	(6 808 251)	1 482 670	40 484
Евро	4 259 490	3 227 335	(1 146 096)	180 078	66 137	2 094 941	2 190 538	(967 643)	1 143 424	80 184
Прочее	13 054 156	478 563	(12 570 683)	–	4 909	537 920	498 692	(7 440)	(30 618)	1 170
Итого	54 072 444	47 605 240	121 574	(3 732)	6 585 045	42 901 385	38 225 960	77 570	(6 786)	4 746 209

Позиция Банка по производным инструментам и сделкам СПОТ, представленная в каждой колонке, отражает развернутые расчеты на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций и урегулирования платежей с контрагентами.

*(в тысячах российских рублей)***21. Управление рисками (продолжение)****Рыночный риск (продолжение)**

В Примечании 7 суммы в разбивке по валютам по производным инструментам представлены развернуто. Чистая итоговая сумма представляет справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов.

В таблице ниже представлен анализ чувствительности прибылей и убытков к возможным изменениям обменных курсов, используемых на дату окончания отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. Банк проводит анализ чувствительности валютного риска на основании прогнозов возможных изменений обменных курсов валют.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 16% (2019 год: 11%)	4 853	4 453
Ослабление доллара США на 16% (2019 год: 13%)	(4 853)	(5 263)
Укрепление евро на 16% (2019 год: 11%)	10 582	8 820
Ослабление евро на 16% (2019 год: 13%)	(10 582)	(10 424)

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

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

22. Оценка справедливой стоимости**Иерархия справедливой стоимости**

Банк использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- ▶ Уровень 2: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно.
- ▶ Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

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

(в тысячах российских рублей)

22. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия справедливой стоимости (продолжение)**

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Исходных данных уровня 1</i>	<i>Исходных данных уровня 2</i>	<i>Исходных данных уровня 3</i>	
На 31 декабря 2020 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые активы:				
- валютные форварды/свопы/опционы	–	1 495 131	–	1 495 131
- процентные свопы	–	84 105	–	84 105
- межвалютные процентные свопы	–	733 408	–	733 408
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	6 044 104	–	–	6 044 104
Основные средства – здания, включая стоимость права аренды на земельный участок	–	–	795 000	795 000
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	23 173 579	–	23 173 579
Средства в кредитных организациях	–	2 458 835	–	2 458 835
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	22 351 014	22 351 014
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства:				
- валютные форварды/свопы/опционы	–	(1 373 557)	–	(1 373 557)
- процентные свопы	–	(84 105)	–	(84 105)
- межвалютные процентные свопы	–	(733 408)	–	(733 408)
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	–	–	(1 701 153)	(1 701 153)
Средства клиентов	–	–	(39 841 738)	(39 841 738)
Субординированный долг	–	(6 053 886)	–	(6 053 886)
На 31 декабря 2019 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые активы:				
- валютные форварды/свопы/опционы	–	1 161 111	–	1 161 111
- процентные свопы	–	3 296	–	3 296
- межвалютные процентные свопы	–	264 547	–	264 547
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	6 056 836	–	–	6 056 836
Основные средства – здания	–	–	819 000	819 000
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	15 814	11 815 002	–	11 830 817
Средства в кредитных организациях	–	1 008 426	–	1 008 426
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	23 958 375	23 958 375
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства:				
- валютные форварды/свопы/опционы	–	(1 083 542)	–	(1 083 542)
- процентные свопы	–	(3 296)	–	(3 296)
- межвалютные процентные свопы	–	(264 547)	–	(264 547)
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	–	–	(2 091 606)	(2 091 606)
Средства клиентов	–	–	(29 689 016)	(29 689 016)
Субординированный долг	–	(6 441 346)	–	(6 441 346)

(в тысячах российских рублей)

22. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Модели оценки и допущения

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи моделей оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой, главным образом, процентные свопы, валютные свопы и форвардные валютные договоры. Наиболее часто применяемые модели оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок. Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи моделей оценки с использованием существенных исходных данных, не наблюдаемых на рынке, представляют собой главным образом долгосрочные опционы. Такие производные инструменты оцениваются при помощи биномиальной модели. Модели объединяют в себе различные допущения, не наблюдаемые на рынке, включая волатильность рыночных ставок.

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

Основные средства – здания

Переоценка здания Банка была проведена независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2020 г. Определение рыночной стоимости основывается на доходном и сравнительном подходах.

Использование доходного подхода предполагает определение ожидаемых будущих доходов от использования оцениваемого объекта. Данный подход основывается на принципах ожидания и замещения, то есть, стоимость объекта рассчитывается исходя из текущей стоимости всех ожидаемых будущих доходов объекта оценки на протяжении всей оставшейся его жизни при наиболее эффективном его использовании, при этом максимальная стоимость оцениваемого объекта не может превышать минимальную стоимость, по которой может быть приобретен схожий объект с аналогичной доходностью.

Использование сравнительного подхода предполагает, что объект оценки сравнивается с сопоставимыми объектами схожего качества и назначения. Принимая во внимание определенные корректировки, отражающие те или иные преимущества и недостатки сравниваемых объектов, определяется рыночная стоимость здания. Для того чтобы учесть существующие различия между объектом оценки и каждым сравнимым объектом, оценщиком были произведены экспертные корректировки в отношении сопоставимых объектов.

(в тысячах российских рублей)

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

Следующие корректировки для сравнимых объектов учитывают специфические характеристики рассматриваемых зданий и соответствующее колебание цен:

- ▶ -12,5% – корректировка на торг;
- ▶ -6,8% до -0,6% – корректировка на площадь объектов;
- ▶ до 6 810 руб. / кв. м. – корректировка на состояние и уровень отделки.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2020 г., изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 3 Уровня не произошло (2019 год: не произошло).

Ниже представлена информация о сверке изменений по 3 Уровню иерархии справедливой стоимости по классам инструментов за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<u>2020 г.</u> <u>Здания</u>	<u>2019 г.</u> <u>Здания</u>
Справедливая стоимость здания на 1 января	819 000	885 000
Справедливая стоимость активов в форме права пользования на 1 января	–	–
Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	(16 301)	(25 430)
Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	(7 699)	(40 570)
Справедливая стоимость здания на 31 декабря	597 547	819 000
Справедливая стоимость активов в форме права пользования на 31 декабря	197 453	–

Здание Банка регулярно переоценивается. Частота такой переоценки зависит от изменений справедливой стоимости подлежащих переоценке помещений. Для принятия решения о необходимости признания переоценки менеджмент Банка оценивает существенность изменения справедливой стоимости здания в течение отчетного периода.

23. Взаимозачет финансовых инструментов

В таблицах ниже представлены финансовые активы, зачтенные против финансовых обязательств в отчете о финансовом положении, а также последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о неттинге и аналогичных соглашений (ISDA, RISDA и подобных), которые не приводят к взаимозачету в отчете о финансовом положении:

	Связанные суммы, взаимозачет которых не отражен в отчете о финансовом положении
Финансовые активы	
Производные финансовые активы	2 194 818
Финансовые обязательства	
Производные финансовые обязательства	(2 029 733)
Чистая сумма	165 085

(в тысячах российских рублей)

24. Раскрытие информации о связанных сторонах

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

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

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

	2020 г.	
	Акционеры	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты:		
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» (0,0%)	392 315	86 493
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев (0,1%)	12 902 201	6 773 404
Производные финансовые инструменты (активы)	522 885	187 241
Прочие активы:		
- Начисленный доход к получению	27 194	5 583
Средства других банков (0,0-5,0%)	395 038	1 306 115
Производные финансовые инструменты (обязательства)	1 403 851	249 343
Субординированный долг (4,55%)	6 053 886	–
Прочие обязательства:		
- Начисленные комиссии	10 384	551
- Отложенный доход по обязательствам кредитного характера	28	2
- Нарощенные расходы по ИТ	26 085	348

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

	2019 г.	
	Акционеры	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты:		
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» (0,0%)	1 721	615 199
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев (0,1%)	–	5 652 947
Производные финансовые инструменты (активы)	901 099	45 965
Прочие активы:		
- Начисленный доход к получению	34 309	12 086
Средства других банков (0,0-5,0%)	495 149	596 114
Производные финансовые инструменты (обязательства)	477 403	85
Субординированный долг (4,55%)	6 441 346	–
Прочие обязательства:		
- Начисленные комиссии	8 535	444
- Отложенный доход по обязательствам кредитного характера	31	26
- Нарощенные расходы по ИТ	30 247	4 343

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам / связанными сторонами и погашенных связанными сторонами / связанным сторонам в течение 2020 года, представлена ниже:

	Акционеры	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	47 724 041	1 607 120 153
Общая сумма кредитов, погашенных связанными сторонами	34 431 246	1 605 999 426
Общая сумма кредитов, предоставленных связанными сторонами	173 540 922	27 897 332
Общая сумма кредитов, погашенных связанным сторонам	174 016 552	27 897 332

(в тысячах российских рублей)

24. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам / связанными сторонами и погашенных связанными сторонами / связанным сторонам в течение 2019 года, представлена ниже:

	<u>Акционеры</u>	<u>Прочие связанные стороны</u>
Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	369 247 010	963 702 326
Общая сумма кредитов, погашенных связанными сторонами	373 830 349	962 015 306
Общая сумма кредитов, предоставленных связанными сторонами	69 086 743	5 191 244
Общая сумма кредитов, погашенных связанным сторонам	70 376 710	5 456 094

Обеспечение, полученное от акционеров по состоянию на 31 декабря 2020 г., по кредитам клиентам составило 22 295 247 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2019 г. – 23 917 801 тыс. руб.).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<u>2020 г.</u>		<u>2019 г.</u>	
	<u>Акционеры</u>	<u>Прочие связанные стороны</u>	<u>Акционеры</u>	<u>Прочие связанные стороны</u>
Процентные доходы	(3 281)	52 099	236 998	76 870
Процентные расходы	357 817	2 732	454 559	11 168
Комиссионные доходы	190 077	36 751	207 249	32 050
Комиссия по гарантиям	214 294	5 120	120 275	4 245
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	1 054 286	108 003	642 242	173 736
Расходы за вычетом доходов от операций с процентными производными финансовыми инструментами	87 083	–	334 568	–
Прочие операционные доходы	17 220	21 780	125	143
Административные и прочие операционные расходы	175 060	14 141	151 798	13 292

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	153 260	161 994
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	153 260	161 994

25. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и нормативов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

В течение прошлого года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

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

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

*(в тысячах российских рублей)***25. Достаточность капитала (продолжение)****Норматив достаточности капитала ЦБ РФ**

Согласно требованиям ЦБ РФ, коэффициент достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне выше определенного минимального процента от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2020 и 2019 гг. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Основной капитал	6 106 772	4 427 060
Дополнительный капитал	6 924 031	7 285 779
Итого капитал	<u>13 030 803</u>	<u>11 712 839</u>

Коэффициент достаточности капитала:

- основной капитал (минимальное требование: 6,0%)
- итого капитал (минимальное требование: 8,0%)

В таблице ниже представлен уровень коэффициента достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг.:

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Норматив достаточности капитала (Н1.0)	37,07	45,99
Минимально допустимое значение норматива (Н1.0)	min 8,0%	min 8,0%

26. События после отчетной даты

Нет событий к раскрытию.

ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 55 листа(ов)