

ОГЛАВЛЕНИЕ

| | |
|---|----|
| ВВЕДЕНИЕ | 28 |
| 1. Общая информация | 28 |
| 1.1. Полное фирменное наименование Банка, его место нахождения и адрес | 28 |
| 1.2. Отчётный период и единицы измерения годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности | 28 |
| 1.3. Информация о банковской группе | 28 |
| 2. Краткая характеристика деятельности Банка | 29 |
| 2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка | 29 |
| 2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчётном году на финансовые результаты деятельности Банка | 29 |
| 2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности решения о распределении прибыли | 31 |
| 3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности, и основных положений учётной политики Банка | 32 |
| 3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности | 32 |
| 3.2. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределённости в расчётных оценках на конец отчётного периода | 32 |
| 3.3. Базы оценки, используемые при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности | 33 |
| 3.4. Изменение учётной политики и порядка представления данных | 33 |
| 3.5. Принципы, методы оценки и учёта существенных операций и событий, признания доходов и расходов и иные положения учётной политики, необходимые для понимания годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности | 36 |
| (a) Денежные средства и их эквиваленты | 36 |
| (b) Порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов | 36 |
| (i) Классификация – финансовые активы | 36 |
| (ii) Классификация – финансовые обязательства | 39 |
| (iii) Признание финансовых инструментов и оценка при первоначальном признании | 40 |
| (iv) Эффективная процентная ставка | 40 |
| (v) Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость | 40 |
| (vi) Расчёт процентного дохода и расхода | 41 |
| (vii) Принцип оценки по справедливой стоимости | 41 |
| (viii) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке | 42 |
| (ix) Прекращение признания финансовых инструментов | 43 |
| (x) Модификация финансового инструмента | 44 |

| | |
|---|----|
| (xi) Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению денежных средств и договоры банковской гарантии | 46 |
| (xii) Влияние на величину собственных средств (капитала) Банка | 55 |
| (c) Основные средства | 55 |
| (d) Нематериальные активы | 56 |
| (e) Уставный капитал, дивиденды | 57 |
| (f) Операционная аренда | 57 |
| (g) Налог на прибыль | 58 |
| (h) Отражение доходов и расходов | 61 |
| (i) Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой и переоценка средств в иностранных валютах | 63 |
| (j) Производные финансовые инструменты | 63 |
| (k) Взаимозачёт | 64 |
| 3.6. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год, а также изменения в учётной политике на следующие отчётные периоды | 64 |
| 3.7. События после отчётной даты (далее – «СПОД») | 65 |
| 4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма) | 66 |
| 4.1. Денежные средства и их эквиваленты | 66 |
| 4.2. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 67 |
| 4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 67 |
| 4.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 70 |
| 4.5. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности | 71 |
| 4.6. Прочие активы | 73 |
| 4.7. Средства кредитных организаций | 74 |
| 4.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 75 |
| 4.9. Прочие обязательства | 75 |
| 4.10. Условные обязательства | 76 |
| 4.11. Уставный капитал Банка | 77 |
| 5. Сопроводительная информация к статьям отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма) | 77 |
| 5.1. Процентные доходы и расходы | 77 |
| 5.2. Убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения | 78 |
| 5.3. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 78 |

| | |
|---|-----|
| 5.4. Комиссионные доходы и расходы | 79 |
| 5.5. Операционные расходы | 79 |
| 5.6. Вознаграждение работникам | 80 |
| 5.7. Возмещение (расход) по налогам..... | 80 |
| 6. Сопроводительная информация к статьям отчёта о движении денежных средств (публикуемая форма)..... | 84 |
| 7. Справедливая стоимость финансовых инструментов. Методы оценки справедливой стоимости..... | 84 |
| 8. Система корпоративного управления и внутреннего контроля..... | 88 |
| 9. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами | 92 |
| 9.1. Цели, политики и процедуры управления..... | 92 |
| 9.2. Кредитный риск | 94 |
| 9.3. Рыночный риск | 100 |
| 9.4. Риск ликвидности | 106 |
| 9.5. Операционный риск | 114 |
| 10. Информация об управлении капиталом | 115 |
| 11. Операции со связанными с Банком сторонами..... | 118 |
| 12. Операционная аренда | 121 |

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Сумитомо Мицуи Рус Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2021 года и за 2020 год. Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4983-У»).

1. Общая информация

1.1. Полное фирменное наименование Банка, его место нахождения и адрес

Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество «Сумитомо Мицуи Рус Банк».

Место нахождения и адрес: 123112, Россия, город Москва, Пресненская набережная, дом 10.

Место нахождения (почтовый адрес): 123112, Россия, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, блок «С», 20 этаж.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525470.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750005450.

Номер контактного телефона (факса): +7 (495) 287-82-00 (тел.), +7 (495) 287-82-01 (факс).

Интернет сайт: <http://www.smbcr-bank.ru/>

Зарегистрировано в Едином государственном реестре юридических лиц Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве за № 1097711000045. Свидетельство серии 77 № 010844560.

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Едином государственном реестре юридических лиц: 7 апреля 2009 года.

По состоянию на 1 января 2021 года Банк не имел филиалов, представительств и внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла). По состоянию на 1 января 2020 года региональная сеть Банка также отсутствовала.

1.2. Отчётный период и единицы измерения годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена по состоянию на 1 января 2021 года и за 2020 год. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

1.3. Информация о банковской группе

Банк входит в состав международной банковской группы Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн (далее – «Группа»). Группа предлагает широкий спектр финансовых услуг, фокусируясь на банковской деятельности. Группа осуществляет лизинговые операции, операции с ценными бумагами, занимается инвестициями, операциями с венчурным капиталом, иными операциями, связанными с кредитованием.

Банк учрежден японским банком Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн (владеет долей 99%) и его дочерним английским банком ЭСЭМБИСИ Банк Интернешнл пиэлси (Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн Юроп Лимитед - наименование до 21 сентября 2020) (1%).

21 сентября 2020 года акционерами Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн Юроп Лимитед было принято решение о смене наименования банка на новое - ЭСЭМБИСИ Банк Интернешнл пиэлси (SMBC Bank International plc – в международной транскрипции).

100% уставного капитала компании ЭСЭМБИСИ Банк Интернешнл пизлси принадлежит Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн. В свою очередь, 100% уставного капитала Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн принадлежит холдинговой компании Сумитомо Мицуи Файненшл Груп, Инк., местом регистрации которой является Япония.

Консолидированная финансовая отчётность банковской группы опубликована на сайте банковской группы Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн в сети интернет (<https://www.smfg.co.jp/english/investor/financial/disclosure.html>).

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк имеет универсальную лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций № 3494 от 18 ноября 2014 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом от 12 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон № 395-1») и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо универсальной лицензии ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

лицензия ЛСЗ № 0013395 от 27 марта 2015 года, выданная Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, на осуществление разработки, производства, распространение шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических средств). Лицензия предоставлена бессрочно.

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчётного обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчётном году на финансовые результаты деятельности Банка

По состоянию на 1 января 2021 года активы Банка увеличились на 1 563 368 тыс. руб. (2%) по сравнению с 1 января 2020 года. Увеличение произошло, главным образом, за счёт увеличения средств в Центральном банке Российской Федерации и средств в кредитных организациях.

По состоянию на 1 января 2021 года обязательства Банка увеличились по сравнению с 1 января 2020 года на 1 340 050 тыс. руб. (2%). Увеличение произошло, главным образом, за счёт средств клиентов. При этом структура активов и обязательств Банка не претерпела существенных изменений.

В 2020 году чистый процентный доход сократился на 1% за счет снижения процентных доходов от ссуд, предоставленным клиентам, не являющимися кредитными организациями на 319 158 тыс. руб. или 26%, и снижения процентных доходов от вложений в ценные бумаги на 50 108 тыс. руб. или 30%, которое было компенсировано ростом процентных доходов от размещений в от размещения средств в кредитных организациях на 345 664 тыс. руб. (15%) и сопровождалось не столь значительным снижением процентных расходов – на 30 170 тыс. руб. или 1%. Чистая прибыль за 2020 год уменьшилась по сравнению с 2019 годом на 214 094 тыс. руб. (49%), главным образом, за счёт отрицательного результата от операций финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток, который составил 2 602 726 тыс. руб. против прибыли по результатам 2019 года в 605 607 тыс. руб. Отрицательный результат от

сделок с ПФИ был частично компенсирован чистыми доходами от операций с иностранной валютой и переоценкой иностранной валюты: за 2020 год они в совокупности составили 3 192 075 тыс. руб. против 190 043 тыс. руб. за 2019 год.

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для организаций, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Конфликт на Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки и других стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределённости, включая большую волатильность рынков капитала, падение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. В частности, некоторые российские организации, в том числе банки, могут столкнуться со сложностями в отношении доступа на рынки иностранного капитала (долевых и долговых инвестиций) и могут стать существенно зависимыми от финансирования их операций со стороны российских государственных банков. Длительность влияния недавно введённых санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить.

В первые месяцы 2020 года произошли значительные потрясения на мировом рынке, обусловленные вспышкой коронавирусной инфекции. Вместе с другими факторами это привело к резкому снижению цен на нефть и фондовых индексов, а также к обесценению российского рубля.

В марте 2020 года Правительство РФ объявило о принятии пакета мер по поддержке отраслей, наиболее сильно пострадавших в связи с распространением коронавирусной инфекции. Программа включала в себя, в частности, отсрочку уплаты налогов и сборов для малого и среднего бизнеса, отсрочку погашения кредитов, отсрочку арендных платежей по федеральному и муниципальному имуществу, государственную поддержку по рефинансированию и реструктуризации кредитов для компаний в особо проблемных отраслях. Кроме того, была снижена ставка страховых взносов для всех субъектов малого и среднего бизнеса.

Сокращение промышленного производства и активности во многих отраслях экономики в результате введенных государством ограничений, связанных с развитием коронавирусной инфекции, высокая волатильность цен на различные биржевые товары, значительная волатильность котировок акций и другие изменения в экономической среде оказали влияние на деятельность Банка. По оценке менеджмента Банка вышеописанные явления не оказали существенного влияния на кредитное качество портфеля финансовых инструментов Банка.

Несмотря на сложившуюся экономическую ситуацию Банк не проводил мер по поддержке клиентов, в том числе таких как предоставление кредитных каникул и проведение реструктуризации задолженности, в связи с отсутствием обращений за их предоставлением.

ЦБ РФ предпринял различные меры по поддержке банковской системы, способствующие выполнению банками пруденциальных требований. Большинство мер по поддержке банковской системы были приняты ЦБ РФ на период до 30 сентября 2020 года. В августе 2020 года ЦБ РФ принял решения о продлении части регуляторных послаблений, о реализации новых контрциклических мер для поддержки экономики и о прекращении ряда временных мер, введенных в связи с распространением коронавирусной инфекции.

Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию

экономической устойчивости Банка в текущих условиях. По оценкам руководства Банка, отсутствует существенная неопределенность в отношении способности Банка непрерывно осуществлять свою деятельность.

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решения о распределении прибыли

На дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Наблюдательным Советом Банка не даны рекомендации о размере дивидендов по итогам 2020 года. В 2019 году распределения и выплаты дивидендов не было.

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности, и основных положений учётной политики Банка

3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») и другими нормативными правовыми актами ЦБ РФ.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности» и Указанием ЦБ РФ № 4983-У.

Это первый комплект годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка, при составлении которой применены нормативные правовые акты ЦБ РФ, касающиеся порядка бухгалтерского учёта и отражения в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности договоров аренды, разработанные на основе требований МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее – «МСФО (IFRS) 16»). Изменения основных положений учётной политики описаны в Пояснении 3.4.

3.2. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределённости в расчётных оценках на конец отчётного периода

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности обязывает руководство делать суждения, расчётные оценки и допущения, влияющие на применение учётной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчётном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Суждения

Информация о суждениях, использованных при применении учётной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности, раскрыта в следующих примечаниях:

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Пояснение 3.5(b)(i) ;
- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ»), а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ, – Пояснение 3.5(b)(xi);
- определение уровня в иерархии справедливой стоимости, в том числе того, является ли рынок активным или нет – Пояснение 7.

Допущения и неопределённость оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределённостью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2020 год раскрыта в следующих пояснениях:

- обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – Пояснение 3.5(b)(xi);
- оценка справедливой стоимости финансовых инструментов – Пояснение 7;
- срок аренды – Пояснение 12.

В 2020 году Банк изменил ряд допущений в части модели ожидаемых кредитных убытков в отношении макроэкономических параметров, используемых для прогнозирования вероятности дефолта (PD) и риска дефолта (EAD) - Пояснение 3.5(b)(xi).

3.3. Базы оценки, используемые при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по первоначальной стоимости (фактическим затратам), за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражённых по справедливой стоимости.

3.4. Изменение учётной политики и порядка представления данных

Банк начал применение нормативных актов ЦБ РФ, разработанных на основе МСФО (IFRS) 16, с 1 января 2020 года.

С 1 января 2020 года в силу вступили также поправки к другим нормативным правовым актам ЦБ РФ, которые не оказали существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка.

При составлении настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности в соответствии с нормативными правовыми актами ЦБ РФ по учёту договоров аренды сравнительная информация не пересчитывалась.

Банк руководствовался Информационным письмом ЦБ РФ от 27 августа 2019 года № ИН-012-17/68 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2020 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учёту» при отражении в бухгалтерском учёте влияния от применения новых нормативных правовых актов ЦБ РФ, касающихся порядка бухгалтерского учёта договоров аренды, разработанных на основе МСФО (IFRS) 16.

Новый порядок учета договоров аренды

Новый порядок учета предусматривает единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение в бухгалтерском балансе (публикуемая форма). Согласно этой модели Банк, будучи арендатором, признает активы в форме права пользования, представляющие собой право использовать базовые активы, и обязательства по аренде, представляющие собой обязанность осуществлять арендные платежи. Кроме того, вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, согласно новому порядку учета Банк признает расходы в виде амортизации актива в форме права пользования и процентные расходы по обязательствам по аренде.

Определение аренды

На момент заключения договора аренды Банк оценивает, является ли этот договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды или содержит ли договор арендные отношения. Договор является договором аренды или содержит арендные отношения, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение. Чтобы оценить, передает ли договор право контролировать использование идентифицированного актива, Банк руководствуется определением аренды в МСФО (IFRS) 16.

(i) Банк как арендатор

Банк арендует несколько активов, включая объекты недвижимости, транспортные средства и

телекоммуникационное оборудование. В качестве арендатора Банк ранее классифицировал договоры аренды на операционную или финансовую аренду. По состоянию на 1 января 2020 года все договоры, в которых Банк выступал в качестве арендатора, были классифицированы как договоры операционной аренды. Согласно новому порядку учета Банк признает активы в форме права пользования и обязательства по аренде для договоров аренды – то есть, эти договоры аренды отражаются в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

При заключении договора или изменении условий договора, содержащего арендные отношения, Банк распределяет возмещение, предусмотренное договором, на каждый компонент, содержащий арендные отношения, на основе относительной цены обособленной сделки по каждому компоненту. Однако применительно к договорам аренды офисных помещений Банк принял решение не отделять отношения аренды от соответствующих неарендных компонентов и учитывать их как единый компонент аренды.

Основные положения учетной политики в отношении порядка учета договоров аренды в соответствии с новой моделью учета описаны в Пояснении 3.5(g).

Переход на новые нормативные акты ЦБ РФ

Банк осуществил переход на новый порядок учета договоров аренды с использованием модифицированного ретроспективного подхода.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк признал дополнительные активы в форме права пользования и дополнительные обязательства по аренде, без признания эффекта на нераспределенную прибыль.

Поскольку при переходе на новый порядок бухгалтерского учета договоров аренды Банк, руководствуясь разъяснениями ЦБ РФ, использовал стоимостные оценки, информация о которых раскрыта в финансовой отчетности Банка за 2019 год, то Банк последовательно применил следующие упрощения практического характера в отношении договоров аренды, заключенных до 1 января 2019 года, которые были им применены при переходе с 1 января 2019 года на МСФО (IFRS) 16 в финансовой отчетности Банка:

- Банк воспользовался упрощением практического характера, позволяющим оставить в силе прежнюю оценку в отношении того, какие из действующих договоров являются договорами аренды или содержат арендные отношения. Банк применил новый порядок учета договоров аренды ко всем договорам, заключенным до 1 января 2019 года и идентифицированным как таковые в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Аренда» и Разъяснением КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды».
- Банк использовал результаты оценки, проведенной непосредственно перед 1 января 2019 года, на предмет того, являются ли договоры аренды обременительными в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».
- Банк не признал активы в форме права пользования и обязательства по аренде в случаях, когда срок аренды составляет менее 12 месяцев на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 16.
- Банк не признал активы в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении активов с низкой стоимостью.

Влияние на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

При переходе на новый порядок учета договоров аренды по состоянию на 1 января 2020 года Банк признал обязательства по аренде в сумме 266 407 тыс. руб. в составе статьи «Прочие обязательства» и активы в форме права пользования в сумме 283 706 тыс. руб. в составе статьи «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» бухгалтерского баланса (публикуемая форма). Банк отразил обязательства по аренде и активы в форме права пользования в сумме, в которой они отражены в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года применительно к договорам аренды, в которых Банк выступает в качестве арендатора.

Информация о процентных расходах по обязательствам по аренде представлена в составе статьи

«Процентные расходы» отчета о финансовых результатах (публикуемая форма). Сумма амортизации активов в форме права пользования отражена в составе статьи «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах (публикуемая форма). Информация об общем оттоке денежных средств по обязательствам по аренде представлена в составе статьи «Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам» в отчете о движении денежных средств (публикуемая форма).

При оценке обязательств по аренде по состоянию на 1 января 2020 года для договоров аренды, классифицированных в качестве операционной аренды, Банк применил средневзвешенную ставку дисконтирования 5,89 % по рублевым и 2,08 % по валютным обязательствам. Договорные обязательства по будущим арендным платежам по состоянию на 31 декабря 2019 года согласно опубликованной отчетности составляли 279 186 тыс. руб.. По состоянию на 1 января 2020 года Банк использовал освобождение от признания для договоров аренды активов с низкой стоимостью на 1 051 тыс. руб. и для договоров аренды, срок по которым меньше 12 месяцев на дату перехода на 6 234 тыс. руб.

Согласно разъяснениям Банка России с 1 января 2021 года денежные средства в НКО НКЦ (АО), размещенные для совершения операций купли-продажи иностранной валюты, должны отражаться в статье «Средства в кредитных организациях» бухгалтерского баланса (публикуемая форма). В целях обеспечения сопоставимости данных по состоянию на 1 января 2021 года и данных по состоянию на 1 января 2020 года Банк произвёл реклассификацию денежных средств в НКО НКЦ (АО) из статьи «Прочие активы» в статью «Средства в кредитных организациях».

Сопоставимые данные по форме отчетности 0409814 «Отчет о движении денежных средств» были приведены в соответствии с учетом изменения сравнительных данных по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс».

Влияние вышеуказанных изменений на порядок представления сопоставимых данных за предыдущий отчётный год в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) в обобщенном виде представлено в таблице далее:

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи бухгалтерского баланса (публикуемой формы) | Ранее представленные данные | Влияние реклассификации | После реклассификации |
|--------------|--|-----------------------------|-------------------------|-----------------------|
| 13 | Прочие активы | 88 872 | (81 740) | 7 132 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 959 493 | 81 740 | 1 041 233 |

Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учёта, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

3.5. Принципы, методы оценки и учёта существенных операций и событий, признания доходов и расходов и иные положения учётной политики, необходимые для понимания годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

За исключением изменений, описанных в Пояснении 3.4, Банк последовательно применял следующие положения учётной политики ко всем периодам, представленным в данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

Учётная политика Банка на 2020 год была утверждена 31 декабря 2019 года.

С 1 января 2020 года Банк изменил свою учётную политику в части учёта и отражения в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности договоров аренды.

В течение 2020 года в учётную политику Банка также вносились изменения, которые не оказали существенного влияния на порядок учёта отдельных операций и их отражение в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путём создания резервов на возможные потери и их последующей корректировки до величины ожидаемых кредитных убытков в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами ЦБ РФ, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

(a) Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства, которые подвержены незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма): денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства кредитных организаций (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

(b) Порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов

(i) Классификация – финансовые активы

В соответствии с Положениями ЦБ РФ № 605-П и 606-П после первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учёте по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами,
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Финансовые активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков,

— договорные условия финансового актива предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива,
- договорные условия финансового актива предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учётное несоответствие, которое иначе возникло бы.

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

Оценка бизнес-модели

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

- Политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Банка.
- Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором).
- Частота, объём и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются денежные потоки.

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

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

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

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк принимает во внимание:

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

У определенных кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданных юридическим лицам, есть условия о досрочном погашении.

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

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

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Банк должен реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если он изменил бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Банка может происходить тогда и только тогда, когда Банк начнёт или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к его операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Банком определённого направления бизнеса.

(ii) Классификация – финансовые обязательства

После первоначального признания финансовые обязательства, поименованные в Положении ЦБ РФ № 604-П, отражаются в бухгалтерском учёте по амортизированной стоимости, за исключением случаев, установленных МСФО (IFRS) 9.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 605-П обязательства по выпущенным договорам банковской гарантии первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются Банком по наибольшей из величин:

- (i) суммы оценочного резерва под убытки, определённой в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и
- (ii) первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

Оценка банковских обязательств, не входящих в сферу применения МСФО (IFRS) 9, производится в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015 года № 217н (далее – «МСФО (IAS) 37»).

Банк не имеет выпущенных обязательств по предоставлению денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По прочим обязательствам по предоставлению денежных средств Банк признаёт оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (см. Пояснение 3.5(b)(xi)).

Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению денежных средств, включены в состав резервов по статье «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон» бухгалтерского баланса (публикуемая форма).

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

(iii) Признание финансовых инструментов и оценка при первоначальном признании

Финансовые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском учёте, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Согласно Положению ЦБ РФ № 606-П приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (далее – «операции, совершаемые на возвратной основе»), является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, в случае если выполняются требования для прекращения признания, установленные МСФО (IFRS) 9.3.2.6. В соответствии с Положением ЦБ РФ № 606-П все случаи стандартного приобретения ценных бумаг отражаются на дату осуществления расчётов.

При первоначальном признании финансовый актив или финансовое обязательство оценивается по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Справедливая стоимость определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

(iv) Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка – это ставка, дисконтирующая расчётные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчёте эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесценёнными активами в момент первоначального признания, Банк оценивает будущие денежные потоки, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учёта ожидаемых кредитных убытков. Для финансовых активов, являющихся кредитно-обесценёнными в момент первоначального признания, эффективная процентная ставка, скорректированная с учётом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих денежных потоков, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчёт эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

В соответствии с учётной политикой Банка несущественные затраты по сделке не включаются в расчёт эффективной процентной ставки, в качестве критерия существенности Банком установлен порог в 5 процентов от суммы сделки.

(v) Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счёт основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения и применительно к финансовым активам, скорректированная с учётом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее – «ЭПС») в соответствии с МСФО (IFRS) 9. При расчете амортизированной стоимости метод ЭПС не применяется, если наибольшая разница в начисленных процентных доходах между процентными доходами, рассчитанными по методу ЭПС и процентными доходами, рассчитанными линейным методом, не превышает 5 %. В этом случае применяется линейный метод.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 606-П при расчёте амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счёт по учёту процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги.

Валовая балансовая стоимость финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

(vi) Расчёт процентного дохода и расхода

При расчёте процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесценённым) или амортизированной стоимости обязательства.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесценёнными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесценённым, то расчёт процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесценёнными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчёт процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

(vii) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признаётся активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объёме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения.

Банк переоценивает справедливую стоимость приобретённых ценных бумаг, а также ПФИ на ежедневной основе.

(viii) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, оцениваемому по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается в составе чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или чистых доходов от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением процентных доходов или процентных расходов, отражаемых в составе процентных доходов или процентных расходов соответственно с использованием метода эффективной процентной ставки, а также прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте, отражаемых в составе чистых доходов от переоценки иностранной валюты;

- прибыль или убыток по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте и процентных доходов по долговым финансовым инструментам, отражаемых по соответствующим статьям в составе прибыли или убытка) до момента прекращения признания долгового финансового актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственных средств (статья «Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма)) в состав прибыли или убытка, отражаются в составе прочего совокупного дохода. В момент прекращения признания долевых финансовых активов накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода и отражавшиеся в составе собственных средств (статья «Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма)), относятся на счёт по учёту нераспределённой прибыли или непокрытого убытка. Процентные доходы по долговому финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в составе процентных доходов с использованием метода эффективной процентной ставки, прибыли или убытки от перевода остатков в иностранной валюте отражаются в составе чистых доходов от переоценки иностранной валюты, убытки от обесценения отражаются в составе соответствующей статьи для отражения изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

По финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания финансового актива или обязательства в составе операционных доходов или расходов или обесценения финансового актива в составе соответствующей статьи для отражения изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также в процессе начисления соответствующей амортизации в составе соответствующих процентных доходов или расходов, прибыли или убытки от перевода остатков в иностранной валюте отражаются в составе чистых доходов от переоценки иностранной валюты.

(ix) Прекращение признания финансовых инструментов

Согласно Положению ЦБ РФ № 606-П списание ценной бумаги с учёта на балансовых счетах осуществляется при передаче прав собственности на ценную бумагу, погашении ценной бумаги либо невозможности реализации прав, закреплённых ценной бумагой, а также в случаях, предусмотренных МСФО (IFRS) 9.3.2.3. Согласно МСФО (IFRS) 9.3.2.3 Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на денежные потоки по данному финансовому активу, либо когда он передаёт финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передаёт, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признаётся в качестве отдельного актива или обязательства в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО.

Согласно Положениям ЦБ РФ № 604-П и 605-П прекращение признания указанных в них финансовых инструментов или их части осуществляется при полном (частичном) погашении, а также в результате переуступки/продажи.

Списания

Задолженность по ссудам признаётся безнадёжной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по её взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадёжной задолженности по ссуде за счёт сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадёжной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Списание Банком безнадёжной задолженности по ссудам осуществляется за счёт сформированного резерва на возможные потери по соответствующей ссуде. Одновременно Банком списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадёжной задолженности по ссудам.

При списании безнадёжной задолженности по ссудам и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Признание задолженности, отличной от задолженности по ссудам, безнадёжной, а также её списание Банком осуществляются в аналогичном порядке.

Согласно МСФО (IFRS) 9 организация должна напрямую уменьшить валовую балансовую стоимость финансового актива, если у организации нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объёме или его части. Списание представляет собой событие, ведущее к прекращению признания.

Возмещение ранее списанных сумм отражается по статье «Прочие операционные доходы» в отчёте о финансовых результатах (публикуемая форма):

В отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

(х) Модификация финансового инструмента

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков приводит к прекращению признания данного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и к признанию нового финансового инструмента, то Банк осуществляет пересчёт ЭПС.

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков не приводит к прекращению признания данного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9, то Банк пересчитывает балансовую стоимость финансового инструмента (без учёта оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении финансовых активов) путём дисконтирования модифицированных договорных денежных потоков по первоначальной эффективной ставке процента и признаёт прибыль или убыток в составе операционных доходов или операционных расходов.

Далее описываются положения учётной политики Банка в части модификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9, которые лежат в основе порядка учёта модификации финансовых инструментов в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности.

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно денежные потоки по такому модифицированному активу. Если денежные потоки отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором денежные потоки по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признаётся в учёте по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учёте следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Изменения величины денежных потоков по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Банком вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банка изменять процентные ставки.

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно денежные потоки по первоначальному финансовому активу и денежные потоки по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если денежные потоки значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором денежные потоки по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заёмщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Банк планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части

денежных потоков, предусмотренных действующим договором, то он должен проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации. Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Банк также проводит качественную оценку того, является ли модификация условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признаёт возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе операционных доходов или операционных расходов. Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчёте прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесённые затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Для кредитов с фиксированной процентной ставкой, условиями которых предусмотрено право заёмщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Банком аналогично порядку учёта для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. эффективная процентная ставка пересматривается перспективно.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина денежных потоков по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признаётся по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признаётся в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Банк приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведённая стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведённой стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путём дисконтирования модифицированных денежных потоков по первоначальной эффективной

процентной ставке и возникшая в результате разница признаётся как прибыль или убыток от модификации в составе операционных доходов или операционных расходов. Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчёте прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесённые затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путём пересчёта эффективной процентной ставки по инструменту.

(xi) Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению денежных средств и договоры банковской гарантии

Положения ЦБ РФ № 605-П и 606-П содержат ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение данной модели обесценения требует от Банка значительных профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путём взвешивания по степени вероятности их возникновения.

Модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- обязательства по предоставлению денежных средств и
- обязательства по договорам финансовой гарантии.

Руководствуясь разъяснениями ЦБ РФ, Банк утвердил в своей учётной политике, что банковские гарантии, не входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, учитываются в порядке, установленном главой 3 Положения ЦБ РФ № 605-П, при этом оценка таких банковских гарантий осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчётной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, не являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесценёнными активами, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесценённым) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесценённым).

Банк признаёт оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма признаваемого резерва равна ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев:

- долговые ценные бумаги, если было определено, что они имеют низкий кредитный риск по состоянию на отчётную дату. Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если кредитный рейтинг по ней соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента первоначального признания.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесценёнными по состоянию на отчётную дату:* как приведённая стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесценёнными по состоянию на отчётную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведённой стоимостью расчётных будущих денежных потоков;
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению денежных средств:* как приведённая стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению денежных средств воспользуется своим правом на получение денежных средств, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если эти денежные средства будут выданы; и
- *в отношении договоров финансовой гарантии:* как приведённая стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Основные исходные данные, используемые Банком при оценке ожидаемых кредитных убытков, раскрыты далее.

Кредитно-обесценённые финансовые активы

Финансовые активы являются кредитно-обесценёнными, если имеется одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки.

Финансовый актив считается кредитно-обесценённым, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчётные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительных финансовых затруднениях эмитента или заёмщика;
- нарушении условий договора, таких как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Банком займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах он бы не рассматривал;
- появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заёмщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений.

Приобретенные права требования, в отношении которых на дату первоначального признания существуют наблюдаемые данные о событиях, подтверждающих их кредитное обесценение, являются кредитно-обесценёнными при первоначальном признании.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заёмщика, как правило, считается кредитно-обесценённым, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором денежных потоков существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиций в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Банк рассматривает следующие факторы:

- Рыночная оценка кредитоспособности, отражённая в доходности облигаций.
- Оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами.
- Способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга.
- Вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга.
- Наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заёмщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива (см. Пояснение 3.5(b)(x)), и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведёт к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые денежные потоки по модифицированному финансовому активу включаются в расчёт сумм недополучения денежных средств по существующему активу.
- Если ожидаемая реструктуризация приведёт к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного денежного потока по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчёт сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчётной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Договоры финансовой гарантии, не являющиеся неотъемлемой частью финансового актива

Банк оценивает, является ли полученный договор финансовой гарантии неотъемлемой составляющей финансового актива, который учитывается как компонент такого инструмента, или же он является договором, который учитывается отдельно. Факторы, которые Банк рассматривает при проведении данной оценки, включают следующее:

- наличие гарантии предусмотрено условиями договора по долговому инструменту;
- наличие гарантии обусловлено законодательством и нормативно-правовыми актами, регулирующими исполнение договора по данному долговому инструменту;
- договор гарантии заключён одновременно и с учётом условий договора по долговому инструменту; и
- гарантия выдана материнской компанией заёмщика или другой компанией в составе группы заёмщика.

Если Банк определяет, что гарантия является неотъемлемой составной частью долгового финансового актива, то любая премия, подлежащая уплате в связи с первоначальным признанием финансового актива, рассматривается как затраты по сделке, связанные с приобретением данного актива. Банк принимает во внимание эффект предоставляемой гарантией защиты при оценке справедливой стоимости долгового инструмента и при оценке ОКУ.

Если Банк определяет, что гарантия не является неотъемлемой составной частью долгового инструмента, то он признаёт актив, представляющий собой предоплату по премии за гарантию, и право на получение компенсации кредитных убытков. Актив по предоплаченной премии признаётся только в том случае, если финансовый актив, в отношении которого приобретена гарантия, не является кредитно-обесценённым, и по нему отсутствует значительное повышение кредитного риска на момент приобретения гарантии. Эти активы признаются как «прочие активы». Банк представляет прибыли или убытки в отношении права на получение компенсации в составе прибыли или убытка по статье «Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещённым на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам».

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) следующим образом:

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости*: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- *обязательства по предоставлению денежных средств и договоры финансовой гарантии*: в общем случае, как резерв;
- *если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению денежных средств отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту)*: Банк представляет совокупный оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв; и
- *долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не признаётся в бухгалтерском балансе (публикуемая форма), поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признаётся в составе источников собственных средств по статье «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки».

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

Определение дефолта

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

- маловероятно, что кредитные обязательства заёмщика перед Банком будут погашены в полном объёме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заёмщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил рекомендованный лимит либо ему был рекомендован лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности; или
- появляется вероятность того, что актив будет реструктурирован в результате банкротства заёмщика по причине его неспособности платить по своим обязательствам по кредиту.

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

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

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

Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчётную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учётом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Банк использует три критерия для определения того, имело ли место значительное повышение кредитного риска:

- количественный критерий, основанный на изменении вероятности наступления дефолта;
- качественные признаки; и
- 30-дневный количественный «ограничитель» просрочки.

На каждую отчётную дату Банк оценивает, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска зависит от характеристик финансового инструмента, типа заёмщика и географического региона.

Банк присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы изменяются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заёмщика.

В общем случае, кредитный риск по конкретной позиции, подверженной кредитному риску, значительно повысился с момента её первоначального признания, если на основе количественных методов моделирования, применяемых Банком, установлено, что произошло снижение рейтинга на 4 позиции. Банк будет отслеживать изменение вероятности дефолта (PD) для каждой позиции, подверженной кредитному риску, с момента первоначального признания этой позиции до отчетной даты. В качестве количественного критерия существенного увеличения кредитного риска Банк будет использовать пороговое значение относительного

увеличения PD. Пороговое значение относительного увеличения PD было оценено на основе исторических данных банковской группы Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн.

Кроме того, независимо от изменения в относительном выражении, считается, что кредитный риск по подверженной риску позиции не повысился значительно, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

Повышение кредитного риска может рассматриваться как значительное, если на это указывают качественные признаки, увязанные с процессом управления кредитным риском Банка, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа. Это относится к тем позициям, подверженным кредитному риску, которые соответствуют определённым критериям повышенного риска, таким как нахождение в списке особого наблюдения. Оценка указанных качественных факторов проводится на основе профессионального суждения и с учётом соответствующего прошлого опыта.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчёта количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена.

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительно момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по соответствующему инструменту снова оценивается в размере 12-месячных ОКУ. Некоторые качественные признаки повышения кредитного риска, такие как нарушение пересмотренных условий кредитного соглашения, могут свидетельствовать о возросшем риске наступления дефолта, который продолжает иметь место после того, как сам признак перестал существовать. В этих случаях Банк определяет «испытательный срок», в течение которого платежи по финансовому активу должны осуществляться в срок и в установленных суммах, чтобы доказать, что кредитный риск по этому активу в достаточной мере снизился. Когда предусмотренные договором условия кредита были изменены, свидетельством того, что критерии для признания ОКУ за весь срок более не удовлетворяются, включает статистику своевременных платежей в соответствии с модифицированными условиями договора

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Банк присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы изменяются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заёмщика.

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растёт по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определённому рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заёмщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может приводить к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных:

- Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы.

- Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов.
- Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна.
- Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности.

Создание временной структуры вероятности дефолта

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

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

Оценки вероятности дефолта (PD) представляют собой оценки на определенную дату, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей и оцениваются с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели основываются на внутренних накопленных данных банковской группы Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн, включающих как количественные, так и качественные факторы. Вероятности дефолта оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и предполагаемых ставок досрочного погашения. Банк использует два набора матриц миграции для прогноза PD, включая матрицы миграции для заемщиков, материнские компании которых находятся в Японии, и матрицы миграции для заемщиков, материнские компании которых являются резидентами других стран. Значения PD определяются с учетом прогнозной информации.

Включение прогнозной информации

Банк включает прогнозную информацию в оценку ожидаемых кредитных убытков. Банк рассматривает три экономических сценария: базовый сценарий, вероятность реализации которого составляет 60%, и два менее вероятных сценария – оптимистичный и пессимистичный, – вероятность реализации каждого из которых составляет 20%. Внешняя информация, принимая в расчет, включает прогнозы ВВП, изменение индекса доходности британского рынка акций и краткосрочных процентных ставок ЕС. Прогнозные значения макроэкономических показателей Банк получает от Группы Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн. Банк использует эти прогнозы для корректировки оценок вероятности дефолта. Банк включает прогнозную информацию как оценку значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Банк определил и документально оформил перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценил взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками.

В качестве ключевых макроэкономических факторов в моделях вероятности дефолта (PD), уровня потерь в случае дефолта (LGD) и суммы под риском в случае дефолта (EAD) определены прогнозы ВВП Евросоюза и Японии, изменение индекса доходности британского рынка акций и краткосрочных процентных ставок ЕС.

Прогнозируемые соотношения между ключевым показателем и событиями дефолта и уровнями убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа данных за прошлые периоды за последние периоды с 2000 по 2019 годы.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заёмщика. Признание в учёте существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учёте нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учётной политикой, описанной в Примечании 3.5(b)(x).

Если условия финансового актива изменяются, и модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу проводится посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчётную дату на основании модифицированных условий договора; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

Когда модификация условий кредита приводит к прекращению его признания, вновь признанный кредит относится к Стадии 1 (при условии, что он не является кредитно-обесценённым на дату признания).

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Банком на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора («ковенантов»). Политика по пересмотру условий кредитных соглашений применяется как в отношении кредитов, выданных физическим лицам, так и в отношении кредитов, выданных юридическим лицам.

Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Банка по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Банка в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Банк оценивает качество обслуживания долга заёмщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесценённой. Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-

обесценённой/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Оценка ожидаемых кредитных убытков: основные исходные данные

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

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

ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 1, рассчитываются путем умножения 12-месячного показателя PD на показатель LGD и величину EAD.

Методология оценки показателей PD описана ранее в разделе «Создание временной структуры вероятности дефолта».

Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. В моделях оценки LGD учтена географическая принадлежность кредитора и тип актива. Показатели LGD корректируются с учётом различных экономических сценариев. Модель уровня потерь в случае дефолта (LGD) является линейной моделью и позволяет прогнозировать LGD в зависимости от динамики ВВП и типа актива. Они рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчётную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчётную дату с учётом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора и в результате амортизации. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость на момент дефолта. Для обязательств по предоставлению займов величина EAD представляет собой ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов. Для договоров финансовой гарантии величина EAD представляет собой сумму, подлежащую уплате в момент исполнения финансовой гарантии.

Банк использует конверсионный коэффициент для корректировки выбранных и невыбранных частей (только для подтвержденных финансовых инструментов) финансовых инструментов. Значение конверсионного коэффициента для невыбранных частей финансовых инструментов устанавливается ежегодно на уровне банковской группы Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн и определяется как историческая средняя.

Конверсионный коэффициент для выбранных частей различен для финансовых инструментов, которые учитываются на балансе и за балансом. Значение конверсионного коэффициента для выбранных частей финансовых инструментов, учитываемых на балансе, принимается равным 100%. Значение коэффициента для финансовых инструментов, учитываемых за балансом, зависит от категории риска этого финансового инструмента и определяется на уровне банковской группы Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, отнесённых к Стадии 1, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки с учётом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого он подвержен кредитному риску, даже если для целей управления кредитным риском Банк рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного кредита или имеет право аннулировать принятые на себя обязательства по предоставлению займа или договор финансовой гарантии.

Средства, размещенные в ЦБ РФ, облигации федерального займа (ОФЗ), купонные облигации

Банка России (КОБР) обладают минимальным риском, оцениваются Банком как высоколиквидные активы, резервы по таким активам не создаются.

(xii) Влияние на величину собственных средств (капитала) Банка

Переход на новые нормативные правовые акты ЦБ РФ по учёту договоров аренды не оказал существенного влияния на величину собственных средств (капитала) Банка.

(с) Основные средства

Основным средством признаётся объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена.

Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признаётся сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением возмещаемых налогов.

Включение фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств в первоначальную стоимость объекта основных средств прекращается тогда, когда объект готов к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка, то есть когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его использование в соответствии с намерениями руководства Банка.

Банк учитывает основные средства по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Банк не владеет земельными участками и недвижимым имуществом.

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчётного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств признаются на момент их выявления. При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущих отчётных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта основных средств (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учёта при отсутствии признаков обесценения.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизация начисляется по методу равномерного начисления (линейный метод) и отражается в составе прибыли или убытка. При определении сроков полезного использования различных объектов основных средств Банк руководствуется действующей Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утверждаемой Правительством Российской Федерации.

Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

- | | |
|-----------------------------------|---------------|
| - оборудование | от 2 до 7 лет |
| - офисная мебель и принадлежности | от 3 до 7 лет |
| - программное обеспечение | от 1 до 5 лет |

(d) Нематериальные активы

Нематериальным активом признаётся объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надёжно определена.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учёту по первоначальной стоимости, определённой по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признаётся сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

Банк учитывает нематериальные активы по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчётного года. Убытки от обесценения нематериальных активов признаются на момент их выявления. При наличии признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущих отчётных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости нематериального актива (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учёта при отсутствии признаков обесценения.

Стоимость нематериальных активов с определённым сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 1 до 5 лет. По нематериальным активам с неопределённым сроком полезного использования амортизация не начисляется. В отношении нематериальных активов с неопределённым сроком полезного использования Банк ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надёжно определить срок полезного использования. В случае прекращения существования указанных факторов Банк определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации.

Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом.

(e) Уставный капитал, дивиденды

По статье «Средства акционеров (участников)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражаются обыкновенные и привилегированные акции Банка по номинальной стоимости. По статье «Эмиссионный доход» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражается доход в виде превышения цены размещения акций (реализации долей) над их номинальной стоимостью, полученный при формировании и увеличении уставного капитала Банка. В соответствии с Уставом Банк формирует резервный фонд путём обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, равного 5% величины уставного капитала. Уставом Банка предусмотрено, что размер ежегодных отчислений составляет 5% от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом.

(f) Операционная аренда

Учетная политика, применимая с 1 января 2020 года

Банк учитывает договоры аренды в соответствии с Положением ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта договоров аренды кредитными организациями» и другими нормативными правовыми актами, разработанными на основе требований МСФО (IFRS) 16.

На момент заключения договора аренды Банк оценивает, является ли этот договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды или содержит ли договор арендные отношения. Договор является договором аренды или содержит арендные отношения, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение. Чтобы оценить, передает ли договор право контролировать использование идентифицированного актива, Банк руководствуется определением аренды в МСФО (IFRS) 16.

(i) Банк как арендатор

При заключении договора или изменении условий договора, содержащего арендные отношения, Банк распределяет возмещение, предусмотренное договором, на каждый компонент, содержащий арендные отношения, на основе относительной цены обособленной сделки по каждому компоненту. Однако применительно к договорам аренды офисных помещений Банк принял решение не отделять отношения аренды от соответствующих неарендных компонентов и учитывать их как единый компонент аренды.

Банк признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды.

При первоначальном признании актив в форме права пользования отражается по первоначальной стоимости, которая включает первоначальную оценку обязательства по аренде, скорректированную на любые арендные платежи на дату или до даты начала аренды, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде, с учетом первоначальных прямых затрат и оценки затрат, которые будут понесены Банком при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, без учета любых улучшений, проведенных в офисных помещениях.

После первоначального признания актив в форме права пользования амортизируется линейным методом. Период амортизации длится до наступления более ранней из следующих дат: окончания срока полезного использования базового актива или окончания срока аренды. Кроме того, стоимость актива в форме права пользования периодически снижается на величину убытков от обесценения (при их наличии), а также корректируется при проведении определенных переоценок обязательства по аренде.

При первоначальном признании обязательство по аренде оценивается в сумме, равной

приведенной стоимости будущих арендных платежей, которые не были уплачены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре, если такая ставка может быть легко определена, или, если такая ставка не может быть легко определена, с использованием процентной ставки по заемным средствам Банка.

В оценку обязательства по аренде включены следующие арендные платежи:

- фиксированные платежи, в том числе по существу фиксированные платежи;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцененные с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- ожидаемые к уплате суммы по гарантии ликвидационной стоимости; и
- цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит этот опцион, арендные платежи на период продления срока аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит опцион на продление аренды, а также штрафные выплаты за досрочное прекращение аренды, за исключением случаев, когда имеется достаточная уверенность в том, что Банк не воспользуется опционом на досрочное прекращение аренды.

После первоначального признания обязательство по аренде оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Обязательство переоценивается в случае изменения будущих арендных платежей ввиду изменения индекса или ставки, изменения оценочной суммы к выплате по гарантии ликвидационной стоимости, изменения оценок в отношении исполнения опционов на покупку, продление или прекращение аренды, пересмотра суммы по существу фиксированного арендного платежа.

При переоценке обязательства по аренде в указанных обстоятельствах осуществляется корректировка балансовой стоимости актива в форме права пользования или признание соответствующей корректировки в составе прибыли или убытка, если балансовая стоимость актива в форме права пользования была уменьшена до нуля.

Банк представляет активы в форме права пользования в составе статьи «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» и обязательства по аренде в составе статьи «Прочие обязательства» бухгалтерского баланса (публикуемая форма).

Банк принял решение не признавать активы в форме права пользования и обязательства по аренде применительно к краткосрочным договорам аренды и договорам аренды базовых активов с низкой стоимостью. Банк признает арендные платежи по таким договорам в качестве расхода равномерно в течение срока аренды.

Учетная политика, применимая до 1 января 2020 года

Банк учитывает договоры аренды в соответствии с Приложением 7 к приложению к Положению ЦБ РФ № 579-П.

(i) Банк как арендатор

Объект аренды, предоставленный Банку во временное владение и пользование или во временное пользование, учитывается на балансе арендодателя. Стоимость полученных в аренду объектов аренды учитывается Банком на внебалансовых счетах.

Суммы платежей по договорам аренды отражаются Банком в составе расходов исходя из фактического объема оказанных услуг в течение срока аренды.

(g) Налог на прибыль

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Начисление и расчёт текущего налога на прибыль осуществляется на ежемесячной основе, сумма отложенного налога на прибыль также начисляется ежемесячно.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции и из того, как они отражены в бухгалтерском учёте в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учёта. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жёсткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой. Аналогичные риски налогообложения возникают и в других юрисдикциях, с резидентами которых Банк осуществляет операции в процессе своей деятельности.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2021 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

Отложенный налог на прибыль

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства возникают в отношении временных разниц между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учётом порядка ведения аналитического учёта и их налоговой базой, учитываемой при расчёте налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учёту капитала. Отложенные налоговые активы также возникают в отношении перенесённых на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отражённых, в том числе в предшествующих отчётных периодах, в бухгалтерском учёте кредитной организации, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенное налоговое обязательства признаётся в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив признаётся в отношении вычитаемых временных разниц и перенесённых на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учёте при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчётных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчётном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесённых на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учёте при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчётных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесённые на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесённые на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчётные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;
- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчётном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесённые на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесённые на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

(h) Отражение доходов и расходов

Классификация доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются по методу «начисления». Данный принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учёте в том периоде, к которому они относятся.

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся в валюте Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу.

Доходы и расходы в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным.

К процентным доходам относится комиссионный доход, под которым понимается полученное или причитающееся к получению Банком комиссионное вознаграждение (сбор) в виде платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг; платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам, по операциям, которые приносят процентный доход.

К процентным расходам относится комиссионный расход, под которым понимается уплаченное или причитающееся к уплате кредитной организацией комиссионное вознаграждение (сбор) в виде платы, взимаемой с Банка за совершаемые операции, сделки, а также оказываемые ей услуги; платы, взимаемой с Банка за предоставление ему посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам, по операциям, по которым возникает процентный расход.

Признание доходов, кроме процентных доходов

Доход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с МСФО (IFRS) 15.33, работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий, а также в соответствии с МСФО (IFRS) 15.31, 35-37.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признаются в бухгалтерском учёте на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Признание процентных доходов

Для признания в бухгалтерском учёте процентных доходов по операциям предоставления (размещения) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, по операциям займа ценных бумаг, а также дохода от предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены следующие условия:

- право на получение этого дохода Банка вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в получении дохода.

Порядок признания процентного дохода описан в Пояснении 3.5(b)(vi).

Признание расходов, кроме процентных расходов

Расход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределённость в отношении признания расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределённость в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Расход по операциям поставки (реализации) активов признаётся в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении всех указанных ранее условий.

Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между балансовой стоимостью активов и стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признаётся в бухгалтерском учёте на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде уплаченного или причитающегося к уплате комиссионного расхода, отражаются в бухгалтерском учёте на дату принятия работ (оказания услуг), определённую условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтверждённую иными первичными учётными документами.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

Признание процентных расходов

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах, по привлеченным во вклады драгоценным металлам, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты. В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

Порядок признания процентного расхода описан в Пояснении 3.5(b)(vi).

(i) Доходы и расходы по операциям с иностранной валютой и переоценка средств в иностранных валютах

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе. Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счёту (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учёту расчётов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах, по которым расчёты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяются требования Положения ЦБ РФ № 372-П, определяются как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным ЦБ РФ на дату совершения операции (сделки) или на дату отражения переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты по счетам № 47421, № 47424 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)».

Доходы и расходы от конверсионных операций, то есть от купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту, в наличной и безналичной формах, по которым расчёты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяются требования Положения ЦБ РФ № 372-П, определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки) или на дату отражения переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты по счетам N 47421, N 47424 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)».

Переоценка требований и обязательств, отражённая на указанных счетах, отражается в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) в составе статей «Прочие активы» или «Прочие обязательства» в зависимости от знака сальдирующего результата.

Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат:

- дата поставки рублей и (или) иностранной валюты контрагенту;
- дата получения иностранной валюты и (или) рублей от контрагента.

(j) Производные финансовые инструменты

Производные инструменты (ПФИ) включают в себя валютные свопы, форвардные контракты и сделки «спот».

ПФИ учитываются на балансе по справедливой стоимости в валюте Российской Федерации с даты первоначального признания и впоследствии переоцениваются в связи с изменением справедливой стоимости. ПФИ отражаются как актив, если его справедливая стоимость является положительной, и как обязательство - если отрицательной.

Справедливая стоимость ПФИ – это цена, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

Перечень видов ПФИ устанавливается ФСФР России. Также, правила бухгалтерского учета ПФИ распространяются на сделки, которые не являются ПФИ, но должны учитываться и переоцениваться по справедливой стоимости в соответствии с указаниями Банка России.

Основанием для отражения в бухгалтерском учете ПФИ является договор, удовлетворяющий критериям определения ПФИ по законодательству о рынке ценных бумаг, или на который распространяются соответствующие указания Банка России.

Оценка справедливой стоимости ПФИ и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется в последний рабочий день месяца, на дату прекращения признания ПФИ, а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

(к) Взаимозачёт

Активы и обязательства представляются в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) раздельно. Проведение взаимозачёта в бухгалтерском балансе (публикуемая форма), кроме случаев, когда взаимозачёт отражает сущность операции или другого события, недопустимо. Отражение активов в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) на нетто-основе за вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки взаимозачётом не является.

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и представляются в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) в нетто-величине только тогда, когда Банк в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачёт признанных сумм и намерен либо произвести расчёт по ним на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Банк в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачёт, если данное право не обусловлено событием в будущем и является юридически исполнимым как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательства, несостоятельности или банкротства Банка или кого-либо из контрагентов.

Доходы и расходы представляются в отчёте о финансовых результатах (публикуемая форма) раздельно. Проведение взаимозачёта доходов и расходов в отчёте о финансовых результатах (публикуемая форма), кроме случаев, когда взаимозачёт проводится по операциям в соответствии с порядком составления отчета о финансовых результатах (публикуемая форма), не допускается.

3.6. Изменения в Учётной политике на следующий отчётный год, а также изменения в учётной политике на следующие отчётные периоды

В Учётную политику на 2021 год Банком внесены изменения, связанные с порядком бухгалтерского учёта операций по размещению денежных средств по соглашению (договору) об открытии кредитной линии, предусматривающему установление заемщику лимита выдачи.

Нормативные акты ЦБ РФ, связанные с требованиями по учёту по размещению денежных средств по соглашению (договору) об открытии кредитной линии, предусматривающему установление заемщику лимита выдачи

По состоянию на дату составления данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности выпущены:

Указание Банка России от 5 октября 2020 года № 5586-У, вносящее с 1 января 2021 года изменения в Положение Банка России от Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств";

Уточненная формулировка п.3.5.1. Положения 605-П предусматривает, что в дату возникновения в связи с заключением соглашения (договора) об открытии кредитной линии условных обязательств, определяемых в соответствии с пунктом 10 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 37 "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы", сумма установленного заемщику лимита выдачи отражается за балансом в качестве условных обязательств.

С сентября 2020 года Банк досрочно применил подход к отражению суммы установленного заемщику лимита выдачи за балансом в качестве условных обязательств. По мнению руководства Банка, данные изменения не оказали существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка.

Прочие изменения нормативных правовых актов ЦБ РФ не оказали существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка.

3.7. События после отчетной даты (далее – «СПОД»)

До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не произошло СПОД, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка (далее – «некорректирующих СПОД»), за исключением начисления налога на прибыль, начисления предстоящих расходов, начисления расходов по комиссиям, начисления отложенного налогового актива.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты.

В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020 год были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- перенос остатков балансовых счетов № 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовые счета № 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- перенос остатков балансовых счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

В составе «корректирующих событий после отчетной даты» в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год были отражены следующие основные операции:

- начисление отложенного налогового актива – в сумме 26 808 тыс. руб.;
- восстановление отложенных налоговых обязательств – в сумме 25 807 тыс. руб.;
- начисление отложенных налоговых обязательств – в сумме 7 329 тыс. руб.;
- начисление налога на прибыль – в сумме 2 854 тыс. руб.;
- восстановление отложенного налогового актива – в сумме 2 402 тыс. руб.;
- начисление предстоящих расходов – в сумме 65 тыс. руб.;
- списание дебиторской задолженности – в сумме 10 тыс. руб.;
- восстановление резерва по прочим потерям – в сумме 10 тыс. руб.

Указанные события положительно повлияли на величину финансового результата и величину собственных средств Банка в размере 39 965 тыс. руб.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (публикуемая форма)

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

(а) Качество денежных средств и их эквивалентов

| | 1 января 2021 года тыс. руб. | 1 января 2020 года тыс. руб. |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Денежные средства | - | - |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 3 796 963 | 2 207 489 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, исключая обязательные резервы | 2 971 636 | 1 705 685 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации - обязательные резервы | 825 327 | 501 804 |
| Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях: | 2 862 304 | 1 041 233 |
| <i>Российская Федерация</i> | <i>116 332</i> | <i>96 749</i> |
| - с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+ | 116 332 | 96 749 |
| <i>Иные государства</i> | <i>2 745 972</i> | <i>944 484</i> |
| - с кредитным рейтингом от А- до А+ | 2 745 144 | 943 687 |
| - с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+ | 828 | 797 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 6 659 267 | 3 248 722 |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | - | - |
| | 6 659 267 | 3 248 722 |

Кредитные рейтинги основаны на кредитных рейтингах следующих агентств Standard&Poor's, Fitch, Moody's и Акра и приведены к шкале Standard&Poor's.

По строке «Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации» отражены требования к Небанковской кредитной организации – центральному контрагенту «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество), которые являются индивидуальным клиринговым обеспечением и средства, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд).

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными. По состоянию на 1 января 2021 года все денежные и приравненные к ним средства относятся к Стадии 1 кредитного качества.

(b) Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 1 января 2021 года Банк имеет 2 контрагентов (1 января 2020 года: 1 контрагент), на долю которых приходится более 10% источников собственных средств. Совокупный объём остатков у указанных контрагентов по состоянию на 1 января 2021 года составляет 6 351 239 тыс. руб. (1 января 2020 года: 2 207 489 тыс. руб.).

4.2. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

| | 1 января 2021 года тыс. руб. | 1 января 2020 года тыс. руб. |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| АКТИВЫ | | |
| Финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | |
| Форварды с иностранной валютой | 174 166 | 131 964 |
| Свопы с иностранной валютой | 83 455 | 24 767 |
| | 257 621 | 156 731 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | |
| Форварды с иностранной валютой | (89 016) | (4 435) |
| Свопы с иностранной валютой | (161 565) | (149 066) |
| | (250 581) | (153 501) |

Все производные финансовые инструменты в качестве базисных (базовых) активов имеют иностранную валюту.

4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

| | 1 января 2021 года тыс. руб. | 1 января 2020 года тыс. руб. |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Ссуды клиентам – кредитным организациям | 50 927 961 | 51 675 769 |
| Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 15 488 400 | 17 269 075 |
| Итого ссудной задолженности | 66 416 361 | 68 944 844 |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | (6 026) | (5 875) |
| Итого чистой ссудной задолженности | 66 410 335 | 68 938 969 |

(а) Качество ссуд

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, представлена далее.

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года все ссуды были отнесены в Стадию 1. Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Определение терминов «активы, относящиеся к Стадии 1», «активы, относящиеся к Стадии 2», «активы, относящиеся к Стадии 3» и «РОСИ-активы» приведено в Пояснении 3.5(b)(xi).

| | 1 января 2021 года тыс. руб | 1 января 2020 года тыс. руб |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Депозиты, размещенные в Центральном Банке Российской Федерации | 30 202 912 | 11 001 835 |
| Кредиты клиентам – кредитным организациям | | |
| С кредитным рейтингом от А- до А+ | 5 378 357 | 5 070 599 |
| С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+ | 2 530 052 | 3 157 949 |
| С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+ | 12 816 640 | 32 445 386 |
| | 50 927 961 | 51 675 769 |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | (4 325) | (3 809) |
| Балансовая стоимость | 50 923 636 | 51 671 960 |

Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями

Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:

| | | |
|--|-------------------|-------------------|
| Низкий кредитный риск | 12 330 624 | 14 882 409 |
| Средний кредитный риск | 3 157 776 | 2 386 666 |
| | 15 488 400 | 17 269 075 |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | (1 701) | (2 066) |
| Балансовая стоимость | 15 486 699 | 17 267 009 |
| Итого чистой ссудной задолженности | 66 410 335 | 68 938 969 |

Внешние кредитные рейтинги основаны на кредитных рейтингах следующих агентств Standard&Poor's, Fitch, Moody's и Акра и приведены к шкале Standard&Poor's.

По состоянию на 1 января 2021 и 1 января 2020 года у Банка отсутствовали кредитно-обесценённые ссуды, выданные юридическим лицам и кредитным организациям.

(b) Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков по ссудам клиентам

Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков по ссудам клиентам представлены в Пояснении 3.5(b)(xi). Изменения указанных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение ссуд. При повышении ставки резерва на 1% размер оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам клиентам по состоянию на 1 января 2021 года был бы на 664 163 тыс. руб. выше (на 1 января 2020 года – на 669 448 тыс. руб. выше).

(c) Анализ обеспечения и других средств повышения качества ссуд

Принимая решение о кредитовании, Банк исходит из того, что погашение долга должно осуществляться из собственных средств заемщика (выручки, операционного денежного потока, доходов от реализации непрофильных активов и т.д.), а не за счет обращения взыскания на обеспечение по кредиту. Тем не менее, наличие обеспечения является важным фактором, снижающим риски потерь в рамках соответствующего финансового актива/условного обязательства. Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера, Банк формирует резерв с учётом полученного обеспечения.

По ссудам, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для расчёта резерва.

Ниже приводится перечень только тех типов обеспечения, которые использовались для расчета резерва.

(1) Поручительства (гарантии), выданные иностранными юридическими лицами, если они имеют инвестиционный рейтинг на уровне "BBB-" по классификации "S&P" / "Fitch" или "Baa3" по классификации "Moody's" и выше, а также поручительства (гарантии) юридических лиц, зарегистрированных на территории Российской Федерации, имеющих кредитный рейтинг, присвоенный по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации одним из российских кредитных рейтинговых агентств, не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России.

(2) гарантийный депозит (вклад) - размещенный в Банке депозит (вклад) юридического лица, которое имеет перед Банком неисполненные денежные обязательства либо обязательства, возникшие (которые могут возникнуть) в результате исполнения Банком принятого на себя условного обязательства кредитного характера (далее - основные обязательства), а также размещенный в Банке депозит (вклад) юридического лица, которое имеет перед Банком по договору поручительства либо в силу банковской гарантии обязательства по обеспечению надлежащего исполнения основных обязательств, если одновременно выполняются следующие условия:

- отсутствуют препятствия для прекращения обязательств путем зачета требований по гарантийному депозиту (вкладу), включая отсутствие в договоре депозита (вклада) условия о возможности досрочного возврата (востребования) депозита (вклада);

- срок возврата депозита (вклада) юридического лица - заемщика (контрагента по условному обязательству кредитного характера, а также юридического лица, которое имеет перед Банком по договору поручительства либо в силу банковской гарантии обязательства по обеспечению ненадлежащего исполнения основных обязательств) наступает не ранее наступления срока исполнения его обязательства перед кредитной организацией и не позднее 30 календарных дней после наступления указанного срока.

(3) Гарантия Российской Федерации, банковская гарантия Банка России, поручительства (гарантии) правительств и банковские гарантии центральных банков стран, имеющих страновую оценку "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского Союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского Союза.

(4) Гарантии (банковские гарантии) и поручительства (применительно к векселям-авали и/или акцепты) лиц, перечисленных в подпункте 6.3.1. Положения ЦБ РФ №590-П, в пределах 50 процентов от чистых активов (собственных средств (капитала)) гаранта (поручителя), подтвержденных аудиторской проверкой за последний отчетный год, при условии, что финансовое положение гаранта (поручителя) оценивается как «Хорошее».

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчётного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года.

| | 1 января 2021 года тыс. руб. | 1 января 2020 года тыс. руб. |
|---|---|---|
| Обеспечение I категории качества: | 16 464 595 | 20 924 971 |
| Поручительства юридических лиц с инвестиционным рейтингом не ниже «BBB» по классификации рейтингового агентства S&P | 16 464 595 | 20 924 971 |
| Обеспечение II категории качества | - | - |
| Гарантии и поручительства юридических лиц, финансовое положение которых оценивается как хорошее | - | - |
| Обеспечение III категории качества | 12 559 | 559 862 |
| Без обеспечения | 49 933 181 | 47 454 136 |
| | 66 410 335 | 68 938 969 |

(d) Концентрация ссуд

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд представлена далее:

| | 1 января 2021 года тыс. руб. | 1 января 2020 года тыс. руб. |
|---|---|---|
| Ссуды клиентам – кредитным организациям | 50 927 961 | 51 675 769 |
| Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 15 488 400 | 17 269 075 |
| - Финансирование текущей деятельности | 14 925 573 | 15 586 895 |
| - Инвестиционные проекты | 350 000 | 1 550 000 |
| - Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа | 212 827 | 132 180 |
| Итого ссудной задолженности | 66 416 361 | 68 944 844 |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | (6 026) | (5 875) |
| Итого чистой ссудной задолженности | 66 410 335 | 68 938 969 |

Структура ссуд по видам экономической деятельности заёмщиков до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлена далее:

| | 1 января 2021 года | 1 января 2020 года |
|---|---------------------------|---------------------------|
| | тыс. руб. | тыс. руб. |
| Ссуды клиентам – кредитным организациям | 50 927 961 | 51 675 769 |
| Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 15 488 400 | 17 269 075 |
| Производство | 11 436 755 | 11 083 867 |
| Лизинг и предоставление финансовых услуг | 1 954 803 | 1 684 205 |
| Оптовая и розничная торговля | 1 509 584 | 2 798 811 |
| Инвестиционные проекты | 350 000 | 1 550 000 |
| Факторинг | 212 827 | 132 180 |
| Прочие размещенные средства | 24 431 | 20 012 |
| Итого ссудной задолженности | 66 416 361 | 68 944 844 |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | (6 026) | (5 875) |
| Итого чистой ссудной задолженности | 66 410 335 | 68 938 969 |

По состоянию на 1 января 2021 года Банк имеет 9 контрагентов (1 января 2020 года: 15 контрагентов), на долю которых приходится более 10% источников собственных средств. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 1 января 2021 года составляет 57 840 084 тыс. руб. (1 января 2020 года: 61 685 858 тыс. руб.).

4.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

| | 1 января 2021 года | 1 января 2020 года |
|--|---------------------------|---------------------------|
| | тыс. руб. | тыс. руб. |
| Облигации Правительства Российской Федерации | 1 048 660 | - |
| Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) | 1 048 660 | - |
| Облигации Центрального банка Российской Федерации | 2 015 291 | 2 722 606 |
| Облигации Центрального банка Российской Федерации | 2 015 291 | 2 722 606 |
| | 3 063 951 | 2 722 606 |

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года портфель ценных бумаг представлен облигациями Центрального банка Российской Федерации и облигациями Правительства Российской Федерации.

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года обременение по сделкам РЕПО отсутствует, вложения в ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам, отсутствуют.

Банк не создает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, так как все долговые ценные бумаги являются рублевыми обязательствами ЦБ РФ и Правительства Российской Федерации.

4.5. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, включая активы в форме права пользования, по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020, а также изменение их стоимости за 2020 год представлены далее:

| тыс. руб. | Капитальные вложения в арендованное имущество | Компьютерная техника | Мебель и прочие основные средства | Вложения в приобретение основных средств и НМА | Нематериальные активы | Активы в форме права пользования | Всего |
|---|---|----------------------|-----------------------------------|--|-----------------------|----------------------------------|------------------|
| Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость | | | | | | | |
| Остаток по состоянию на 1 января 2020 года | 128 738 | 96 780 | 43 679 | 2 480 | 65 416 | - | 337 093 |
| Поступления | - | - | - | 34 656 | - | 288 756 | 323 412 |
| Выбытия | - | - | (1 011) | - | - | - | (1 011) |
| Перевод в другую категорию | - | 11 697 | 4 852 | (21 696) | 5 147 | - | - |
| Переоценка | - | - | - | - | - | - | - |
| Остаток по состоянию на 1 января 2021 года | 128 738 | 108 477 | 47 520 | 15 440 | 70 563 | 288 756 | 659 494 |
| Амортизация и убытки от обесценения | | | | | | | |
| Остаток по состоянию на 1 января 2020 года | (128 282) | (91 463) | (37 257) | - | (33 683) | - | (290 685) |
| Начисленная амортизация за год | (322) | (3 987) | (2 657) | - | (12 815) | (77 154) | (96 935) |
| Убытки от обесценения | - | - | - | - | - | - | - |
| Выбытия | - | - | 1 011 | - | - | - | 1 011 |
| Переоценка | - | - | - | - | - | - | - |
| Остаток по состоянию на 1 января 2021 года | (128 604) | (95 450) | (38 903) | - | (46 498) | (77 154) | (386 609) |
| Балансовая стоимость | | | | | | | |
| По состоянию на 1 января 2021 года | 134 | 13 027 | 8 617 | 15 440 | 24 065 | 211 602 | 272 885 |

| тыс. руб. | Капитальные вложения в арендованное имущество | Компьютерная техника | Мебель и прочие основные средства | Вложения в приобретение основных средств и НМА | Нематериальные активы | Всего |
|---|--|-------------------------|---|---|--------------------------|------------------|
| Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость | | | | | | |
| Остаток по состоянию на 1 января 2020 года | 128 738 | 96 780 | 43 679 | 2 480 | 65 416 | 337 093 |
| Поступления | - | - | - | - | - | - |
| Перевод в другую категорию | - | - | - | - | - | - |
| Переоценка | - | - | - | - | - | - |
| Остаток по состоянию на 1 января 2021 года | 128 738 | 96 780 | 43 679 | 2 480 | 65 416 | 337 093 |
| Амортизация и убытки от обесценения | | | | | | |
| Остаток по состоянию на 1 января 2019 года | (128 282) | (87 264) | (37 257) | - | (21 992) | (290 685) |
| Начисленная амортизация за год | (1 697) | (4 199) | (2 440) | - | (11 691) | (20 027) |
| Убытки от обесценения | - | - | - | - | - | - |
| Выбытия | - | - | - | - | - | - |
| Переоценка | - | - | - | - | - | - |
| Остаток по состоянию на 1 января 2020 года | (128 282) | (91 463) | (37 257) | - | (33 683) | (290 685) |
| Балансовая стоимость | | | | | | |
| По состоянию на 1 января 2020 года | 456 | 5 317 | 6 422 | 2 480 | 31 733 | 46 408 |

4.6. Прочие активы

(а) Структура прочих активов

| | 1 января 2021 года тыс. руб. | 1 января 2020 года тыс. руб. |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Дебиторская задолженность | 878 | 627 |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | (8) | - |
| Всего прочих финансовых активов | 870 | 627 |
| Авансовые платежи | 42 324 | 49 480 |
| Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами | 4 199 | 1 646 |
| Резерв под обесценение | (38 759) | (44 621) |
| Всего прочих нефинансовых активов | 7 764 | 6 505 |
| | 8 634 | 7 132 |

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочей дебиторской задолженности в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам. По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года вся дебиторская задолженность отнесена в I категорию качества и Стадию 1.

Определение терминов «активы, относящиеся к Стадии 1», «активы, относящиеся к Стадии 2», «активы, относящиеся к Стадии 3» и «РОСІ-активы» приведено в Пояснении 3.5(b)(xi).

В части нефинансовых активов, если у Банка в отношении контрагента не имеется ссудной задолженности, то оценка категории качества и определение резерва по прочим операциям с данным контрагентом, осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П. При этом в случае отсутствия необходимых документов и информации для оценки финансового положения контрагента, Банк относит задолженность к V категории качества с формированием резерва в размере 100%.

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и резерва под обесценение в 2020 году представлена далее:

| | Прочие финансовые активы тыс. руб. | Прочие нефинансовые активы тыс. руб. | Всего тыс. руб. |
|--|---|---|--------------------|
| Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки/резерва под обесценение по состоянию на начало года | - | 44 621 | 44 621 |
| Чистое создание/(восстановление) резерва | 8 | (5 862) | (5 854) |
| Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки/резерва под обесценение по состоянию на конец года | 8 | 38 759 | 38 767 |

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и резерва под обесценение в 2019 году представлена далее:

| | Прочие финансовые активы тыс. руб. | Прочие нефинансовые активы тыс. руб. | Всего тыс. руб. |
|--|---|---|----------------------------|
| Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года | - | 37 198 | 37 198 |
| Влияния от перехода на МСФО | - | - | - |
| Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки/резерва под обесценение по состоянию на начало года | - | 37 198 | 37 198 |
| Чистое создание резерва | - | 7 423 | 7 423 |
| Списания | - | - | - |
| Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки/резерва под обесценение по состоянию на конец года | - | 44 621 | 44 621 |

Банк не использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска в отношении прочих финансовых активов.

В состав прочих активов отсутствует долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчётной даты.

По состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года Банк не имеет контрагентов, на долю которых приходится более 10% источников собственных средств.

4.7. Средства кредитных организаций

| | 1 января 2021 года тыс. руб. | 1 января 2020 года тыс. руб. |
|----------------------------------|---|---|
| Корреспондентские счета | 767 842 | 796 260 |
| Межбанковские кредиты и депозиты | 11 663 982 | 15 242 875 |
| | 12 431 824 | 16 039 135 |

Все счета клиентов, являющихся кредитными организациями, оцениваются по амортизированной стоимости.

По состоянию на 1 января 2021 года Банк имеет 1 контрагента (1 января 2020 года: 2 контрагентов), на долю которого приходится более 10% источников собственных средств. Совокупный объём остатков у указанных контрагентов по состоянию на 1 января 2021 года составляет 12 431 824 тыс. руб. (1 января 2020 года: 16 039 135 тыс. руб.).

4.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

| | 1 января 2021 года тыс. руб. | 1 января 2020 года тыс. руб. |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Текущие счета и депозиты до востребования | 4 452 477 | 2 068 781 |
| - Юридические лица (резиденты) | 2 731 371 | 1 244 246 |
| - Юридические лица (нерезиденты) | 1 721 106 | 824 535 |
| Срочные депозиты | 45 917 314 | 43 711 583 |
| - Юридические лица (резиденты) | 45 340 007 | 43 566 088 |
| - Юридические лица (нерезиденты) | 577 307 | 145 495 |
| | 50 369 791 | 45 780 364 |

Все счета клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваются по амортизированной стоимости.

По состоянию на 1 января 2021 года Банк имеет 8 контрагентов (1 января 2020 года: 7 контрагентов), на долю которых приходится более 10% источников собственных средств. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 1 января 2021 года составляет 36 058 632 тыс. руб. (1 января 2020 года: 37 161 783 тыс. руб.).

Анализ счетов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности представлен далее:

| | 1 января 2021 года тыс. руб. | 1 января 2020 года тыс. руб. |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Производство | 28 286 114 | 35 761 335 |
| Оптовая и розничная торговля | 17 891 239 | 6 936 632 |
| Организация грузоперевозок | 1 267 082 | 1 143 588 |
| Строительство, деятельность в области архитектуры и операции с недвижимым имуществом | 2 255 900 | 695 748 |
| Деятельность в сфере туризма | 448 473 | 579 611 |
| Энергетика | 104 115 | 284 570 |
| Разработка компьютерного программного обеспечения | 50 174 | 306 289 |
| Деятельность в области здравоохранения | 13 969 | 29 072 |
| Рекламная деятельность | 24 543 | 15 263 |
| Лизинг | 8 466 | 11 374 |
| Прочие | 19 716 | 16 882 |
| | 50 369 791 | 45 780 364 |

В 2020 году Банк уточнил внутренний подход к классификации типов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности. Применение скорректированного подхода для целей раскрытия было отражено в сравнительных данных на 1 января 2020 года.

4.9. Прочие обязательства

| | 1 января 2021 года тыс. руб. | 1 января 2020 года тыс. руб. |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Обязательства по аренде | 256 990 | - |
| Резервы предстоящих расходов на выплату премий | 62 624 | 66 107 |
| Прочая кредиторская задолженность | 39 392 | 32 712 |
| Резервы предстоящих отпусков | 22 164 | 17 875 |
| Всего прочих финансовых обязательств | 381 170 | 116 694 |
| Кредиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль | 187 | 665 |
| Прочие нефинансовые обязательства | 287 | 338 |
| Всего прочих нефинансовых обязательств | 474 | 1 023 |
| | 381 644 | 117 717 |

4.10. Условные обязательства

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершённых судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, комментариев финансовых и налоговых органов, не являющихся нормативными документами и судебных решений, которые иногда могут применяться ретроспективно и которые содержат порой противоречивые формулировки и выводы, открытые для различных интерпретаций налоговыми органами. Правильность расчёта налогов контролируется в процессе камеральных и выездных проверок налоговыми органами, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов и пени. Налоговый период (календарный год) остается открытым для выездных проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определённых обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

С 1 января 2012 года в России действуют новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены контролируемой сделки от рыночной цены. Согласно положениям налогового законодательства о трансфертном ценообразовании налогоплательщик обязан подготовить документацию с обоснованием «рыночности» цен в контролируемых сделках. При этом налогоплательщик вправе применить один из 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом Российской Федерации.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между взаимозависимыми предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях, в случаях если фактические цены соответствуют рыночным. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития правоприменительной практики в области трансфертного ценообразования в Российской Федерации и изменения подходов, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, цены могут быть

скорректированы в результате налоговой проверки. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени и правоприменительная практика ещё формируется последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надёжности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Помимо этого, недавно был принят ряд новых законов, которые вносят изменения в налоговое законодательство Российской Федерации. В частности, с 1 января 2015 года были введены изменения, направленные на регулирование налоговых последствий сделок с иностранными компаниями и их деятельности, такие как концепция бенефициарного владения доходов и др. Потенциально данные изменения, а также изменения в правоприменительной практике могут оказать существенное влияние на налоговую позицию Банка – налогового агента и создать дополнительные налоговые риски в будущем. Законодательство, регулирующее налогообложение трансграничных сделок продолжает развиваться, и влияние законодательных изменений должно рассматриваться на основе фактических обстоятельств.

4.11. Уставный капитал Банка

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 6 400 обыкновенных акций (1 января 2020 года: 6 400). Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 000 рублей. В течение 2020 года и 2019 года дополнительная эмиссия не осуществлялась.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

5. Сопроводительная информация к статьям отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма)

5.1. Процентные доходы и расходы

| | 2020 год тыс. руб. | 2019 год тыс. руб. |
|--|-------------------------------------|-------------------------------------|
| <i>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</i> | | |
| от размещения средств в кредитных организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости | 2 685 101 | 2 339 437 |
| от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости | 903 246 | 1 222 404 |
| от вложений в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 117 676 | 167 784 |
| | 3 706 023 | 3 729 625 |
| <i>Процентные расходы</i> | | |
| по привлеченным средствам кредитных организаций | 713 868 | 793 265 |
| по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 2 451 878 | 2 402 651 |
| | 3 165 746 | 3 195 916 |

5.2. Убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения

Информация об убытках и восстановленных суммах убытков от обесценения по каждому виду активов, по условным обязательствам кредитного характера (далее – «УОКР») и резервам за 2020 год представлена далее:

| тыс. руб. | Ссудная и приравненная к ней задолженность | УОКР (в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения) | Прочие активы, УОКР и резервы - не в сфере применения | Всего |
|--|--|--|--|---------------|
| | | | МСФО (IFRS) 9 в части обесценения | |
| Величина ОКУ/резерва под обесценение по состоянию на начало года | 5 875 | 301 | 73 571 | 79 747 |
| Чистое изменение оценочного резерва под ОКУ/резерва под обесценение | 151 | 61 | (34 804) | (34 592) |
| Величина ОКУ/резерва под обесценение по состоянию на конец года | 6 026 | 362 | 38 767 | 45 155 |

Информация об убытках и восстановленных суммах убытков от обесценения по каждому виду активов, по условным обязательствам кредитного характера и резервам за 2019 год представлена далее:

| тыс. руб. | Ссудная и приравненная к ней задолженность | УОКР (в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения) | Прочие активы, УОКР и резервы - не в сфере применения | Всего |
|---|--|---|--|---------------|
| | | | МСФО (IFRS) 9 в части обесценения | |
| Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года | 86 719 | 2 550 | 49 198 | 138 467 |
| Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9* | (84 074) | (2 537) | - | (86 611) |
| Величина ОКУ по состоянию на начало года | 2 645 | 13 | 49 198 | 51 856 |
| Чистое изменение оценочного резерва под ОКУ/резерва под обесценение | 3 370 | 288 | 24 373 | 28 031 |
| Списания | (140) | - | - | (140) |
| Величина ОКУ по состоянию на конец года | 5 875 | 301 | 73 571 | 79 747 |

5.3. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

| | 2020 год тыс. руб. | 2019 год тыс. руб. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (2 602 726) | 605 607 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | (299 223) | 1 510 805 |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 3 491 298 | (1 320 771) |
| | 589 349 | 795 642 |

5.4. Комиссионные доходы и расходы

| | 2020 год тыс. руб. | 2019 год тыс. руб. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Комиссионные доходы | 22 994 | 19 370 |
| Выдача гарантий и открытие аккредитивов | 18 199 | 14 911 |
| Расчётные операции | 2 528 | 2 278 |
| Функции валютного контроля | 2 259 | 2 162 |
| Прочие | 8 | 19 |
| Комиссионные расходы | 19 704 | 20 549 |
| Полученные гарантии и поручительства | 17 655 | 16 134 |
| Комиссионные сборы за проведение операций с валютными ценностями | 739 | 3 223 |
| Расчётные операции | 724 | 705 |
| Прочие | 586 | 487 |

5.5. Операционные расходы

| | 2020 год тыс. руб. | 2019 год тыс. руб. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Вознаграждения работникам | 458 106 | 472 969 |
| Амортизация | 96 938 | 20 027 |
| Прочие операционные услуги, оказанные банковской группой SMBC | 69 239 | 63 959 |
| Информационные и телекоммуникационные услуги | 63 253 | 57 262 |
| Права пользования программным обеспечением | 25 492 | 23 221 |
| Ремонт и эксплуатация | 11 979 | 23 977 |
| Расходы по операционной аренде | 7 286 | 73 735 |
| Аудит | 7 200 | 7 400 |
| Консультационные и информационные услуги | 4 135 | 6 327 |
| Охрана | 3 672 | 3 662 |
| Страхование | 1 044 | 1 135 |
| Командировочные | 511 | 3 657 |
| Реклама и маркетинг | 74 | 753 |
| Канцелярские товары | 40 | 125 |
| Прочие | 8 975 | 17 540 |
| | 757 944 | 775 749 |

5.6. Вознаграждение работникам

Структура расходов на вознаграждение сотрудникам

Общий размер вознаграждений, включённых в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма), за 2020 год и 2019 год может быть представлен следующим образом.

| | <u>2020 год</u> тыс. руб. | <u>2019 год</u> тыс. руб. |
|---|------------------------------|------------------------------|
| Краткосрочные вознаграждения | | |
| Заработная плата сотрудникам | 381 711 | 379 010 |
| Налоги и отчисления по заработной плате | 57 195 | 56 468 |
| Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудникам | 55 357 | 69 537 |
| | <u>494 263</u> | <u>505 015</u> |

Общий размер вознаграждений помимо вознаграждений работникам содержит прочие компенсации и выплаты, которые отражены в других статьях Пояснения 5.5 на 36 157 тыс. руб. за 2020 год и 32 046 тыс. руб. за 2019 год.

5.7. Возмещение (расход) по налогам

(а) Компоненты возмещения (расхода) по налогам

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

| | <u>2019 год</u> тыс. руб. | <u>2019 год</u> тыс. руб. |
|--------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Налог на прибыль, в т.ч. | (96 622) | (139 681) |
| Расход по текущему налогу на прибыль | (121 837) | (101 042) |
| Изменение отложенного налога | 25 215 | (38 639) |
| Прочие налоги, в т.ч.: | (51 690) | (46 037) |
| НДС | (51 617) | (45 937) |
| Налог на имущество | (6) | (16) |
| Прочие налоги | (67) | (84) |
| | <u>(148 312)</u> | <u>(185 718)</u> |

Информация по основным компонентам текущего расхода по налогу на прибыль представлена далее:

| | <u>2020 год</u> тыс. руб. | <u>2019 год</u> тыс. руб. |
|---|------------------------------|------------------------------|
| Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20% | (101 369) | (75 704) |
| Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15% | (20 468) | (25 338) |
| Текущий налог на прибыль, недоплаченный (переплаченный) в прошлых отчётных периодах | - | - |
| | <u>(121 837)</u> | <u>(101 042)</u> |

В 2020 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составила 20% за исключением налогообложения ценных бумаг эмитированных ЦБ РФ (КОБР) и вложениями в облигации государственного займа (ОФЗ), ставка по которым составила 15% (2019 год: 20% за исключением налогообложения ценных бумаг эмитированных ЦБ РФ (КОБР), ставка по которым составила 15%).

Информация по расходу по налогу на прибыль в разрезе текущего и отложенного налога представлена далее:

| | <u>2020 год</u> тыс. руб. | <u>2019 год</u> тыс. руб. |
|--|------------------------------|------------------------------|
| Расход по текущему налогу на прибыль | (121 837) | (101 042) |
| Изменение отложенного налога на прибыль | 25 215 | (38 639) |
| Всего расходов (доходов) по налогу на прибыль | (96 622) | (139 681) |

Расчёт эффективной ставки налога на прибыль представлен далее:

| | <u>2020 год</u> | | <u>2019 год</u> | |
|---|-----------------|---------------|------------------|---------------|
| | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | <u>420 300</u> | | <u>620 526</u> | |
| Прочие налоги, отличные от налога на прибыль | (51 690) | | (46 037) | |
| Прибыль (убыток) до налога на прибыль | <u>368 610</u> | | <u>574 489</u> | |
| Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль | (73 722) | (20,0) | (114 897) | (20,0) |
| Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль (необлагаемые налогом на прибыль доходы) | (29 722) | (8,0) | (33 229) | (5,8) |
| Доход, облагаемый по более низкой ставке | 6 822 | 1,8 | 8 445 | 1,5 |
| | <u>(96 622)</u> | <u>(26,2)</u> | <u>(139 681)</u> | <u>(24,3)</u> |

(b) Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением счетов по учёту капитала, и их налоговой базой, приводят к возникновению отложенных налоговых активов и обязательств по состоянию на 1 января 2021 и 1 января 2020 годов.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Изменение величины временных разниц в течение 2020 года может быть представлено следующим образом:

| тыс. руб. | Остаток по состоянию на начало года | Отражено в составе прибыли или убытка | Отражено в составе источников собственных средств | Остаток по состоянию на конец года |
|--|---|---|---|--|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 31 346 | 20 178 | - | 51 524 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 33 150 | (22 578) | - | 10 572 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | (121) | (3 401) | 385 | (3 137) |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | (32) | (7 454) | - | (7 486) |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (30 700) | (19 475) | - | (50 175) |
| Прочие обязательства | (16 768) | (1 248) | - | (18 016) |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | (16 517) | 8 763 | - | (7 754) |
| Отложенное налоговое обязательство (актив) | 358 | (25 215) | 385 | (24 472) |

Изменение величины временных разниц в течение 2019 года может быть представлено следующим образом*:

| тыс. руб. | Остаток по состоянию на начало года | Отражено в составе прибыли или убытка | В т.ч. влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9 | Отражено в составе источников собственных средств | В т.ч. влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9 | Приобретено/ реализовано | Остаток по состоянию на конец года |
|--|---|--|---|---|---|-----------------------------|--|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 41 788 | (10 442) | - | - | - | - | 31 346 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | - | 33 150 | 33 150 | - | - | - | 33 150 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (на начало года: чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи) | (42) | (44) | - | (35) | - | - | (121) |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | (48) | 16 | - | - | - | - | (32) |
| Прочие активы | - | - | - | - | - | - | - |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (46 289) | 15 589 | - | - | - | - | (30 700) |
| Прочие обязательства | (15 841) | (927) | - | - | - | - | (16 768) |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | (10 473) | (6 044) | - | - | - | - | (16 517) |
| Процентные требования, учтенные на внебалансовых счетах | (7 341) | 7 341 | - | - | - | - | - |
| Отложенное налоговое обязательство (актив) | (38 246) | 38 639 | 33 150 | (35) | - | - | 358 |

* При переходе с 1 января 2019 года на нормативные правовые акты ЦБ РФ по учёту финансовых инструментов не предусмотрено изменений в порядке признания отложенных налоговых активов и обязательств, связанных с влиянием от перехода на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка. Поэтому отложенные налоговые активы и обязательства, связанные с влиянием от перехода (вне зависимости от порядка перехода) на новый порядок учёта отражаются в составе прибыли или убытка, а также прочего совокупного дохода за 2019 год. Следовательно, остатки по состоянию на начало года представляют собой остатки на конец предыдущего отчётного года.

6. Сопроводительная информация к статьям отчёта о движении денежных средств (публикуемая форма)

Отток (приток) по текущему налогу на прибыль, отраженный в составе денежных потоков от операционной деятельности по статье «Расход (возмещение) по налогам», за 2020 год составил 121 837 тыс. руб. (2019 год: 101 042 тыс. руб.).

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 2020 год представлена далее:

| тыс. руб. | Корпоративное банковское обслуживание | Казначеские операции | Нераспределённые денежные потоки | Всего |
|---|---------------------------------------|----------------------|----------------------------------|------------------|
| Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности | 3 488 709 | - | (581 646) | 2 907 063 |
| Приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности | - | (339 940) | (34 656) | (374 596) |
| Влияние изменений курсов иностранных валют на денежные средства и эквиваленты | - | - | 554 555 | 554 555 |
| Приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов | 3 488 709 | (339 940) | (61 747) | 3 087 022 |

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 2019 год представлена далее:

| тыс. руб. | Корпоративное банковское обслуживание | Казначеские операции | Нераспределённые денежные потоки | Всего |
|---|---------------------------------------|----------------------|----------------------------------|----------------|
| Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности | (615 138) | - | (207 664) | 446 718 |
| Приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности | - | 295 658 | (13 100) | 282 558 |
| Влияние изменений курсов иностранных валют на денежные средства и эквиваленты | - | - | (199 923) | (199 923) |
| Приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов | (615 138) | 295 658 | (381 443) | 529 353 |

7. Справедливая стоимость финансовых инструментов. Методы оценки справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на рынке с наиболее благоприятными условиями, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

Тем не менее, учитывая неопределённость и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признаётся активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объёме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, при которых максимально используются наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Банк отражает следующие финансовые активы и обязательства по справедливой стоимости:

- производные финансовые активы;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- производные финансовые обязательства.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств Банка с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных финансовых инструментов, обращающихся на бирже.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководством были сделаны следующие допущения - для дисконтирования будущих денежных потоков по субординированному займу Банком использовались следующие ставки дисконтирования для обязательства, номинированного в долларах США: 2,02% на 31 декабря 2020 года, 2,5% на 31 декабря 2019 года. В течение 2020 года модели оценки справедливой стоимости не изменялись.

(с) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых на рынке исходных данных.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых на рынке исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые на рынке исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых на рынке исходных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

Банк имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает Отдел управления рыночными рисками Департамента управления рисками, который является независимым от руководства фронт-офиса и подотчётен Президенту и который несёт ответственность за независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости. Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- пересчёт по моделям оценки;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям при участии Отдела управления рыночными рисками Департамента управления рисками.

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости Департамент Казначейство оценивает и документирует подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО (IFRS) 13, включая:

- подтверждение того, что информация о ценах или рыночных котировках брокеров одобрена Банком для использования при ценообразовании финансовых инструментов;
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки;
- в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учётом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

Существенные вопросы, связанные с оценкой, доводятся до сведения Ревизионной комиссии.

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы представляют собой суммы, отраженные в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

| тыс. руб. | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Всего |
|---|------------------|------------------|-----------|------------------|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток: | | | | |
| - Производные финансовые инструменты – активы | - | 257 621 | - | 257 621 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: | | | | |
| - Долговые ценные бумаги | 2 054 724 | 1 009 227 | - | 3 063 951 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток: | | | | |
| Производные финансовые инструменты – обязательства | - | (250 581) | - | (250 581) |
| | 2 054 724 | 1 016 267 | - | 3 070 991 |

В таблице далее приведён анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2020 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы представляют собой суммы, отраженные в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

| тыс. руб. | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Всего |
|---|------------------|--------------|-----------|------------------|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток: | | | | |
| - Производные финансовые инструменты – активы | - | 156 731 | - | 156 731 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: | | | | |
| - Долговые ценные бумаги | 2 722 606 | - | - | 2 722 606 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток: | | | | |
| Производные финансовые инструменты – обязательства | - | (153 501) | - | (153 501) |
| | 2 722 606 | 3 230 | - | 2 725 836 |

Балансовая стоимость остальных финансовых активов и обязательств, оцениваемых не по справедливой стоимости, приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, за исключением субординированного займа.

В таблице далее приведён анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2021 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

| тыс. руб. | <u>Уровень 1</u> | <u>Уровень 2</u> | <u>Уровень 3</u> | <u>Всего справедливой стоимости</u> | <u>Всего балансовой стоимости</u> |
|------------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Субординированный займ | - | - | 4 154 522 | 4 154 522 | 3 700 224 |

В таблице далее приведён анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2020 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

| тыс. руб. | <u>Уровень 1</u> | <u>Уровень 2</u> | <u>Уровень 3</u> | <u>Всего справедливой стоимости</u> | <u>Всего балансовой стоимости</u> |
|------------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Субординированный займ | - | - | 3 711 872 | 3 711 872 | 3 095 285 |

8. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

(а) Структура корпоративного управления

Банк создан в форме акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее Собрание Акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее Собрание Акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее Собрание Акционеров определяет состав Наблюдательного Совета Банка. Наблюдательный Совет Банка несёт ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим Собранием Акционеров, и решений, которые принимаются Наблюдательным Советом Банка.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Президентом и коллегиальным исполнительным органом Банка Правлением. Общее Собрание Акционеров назначает Президента, определяет состав Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим Собранием Акционеров и Наблюдательным Советом Банка. Исполнительные органы Банка подотчётны Наблюдательному Совету Банка и Общему Собранию Акционеров.

(б) Политики и процедуры внутреннего контроля

Наблюдательный Совет Банка и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учёта и подготовку финансовой отчётности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учёте операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учёта, управленческой информации и отчётов для регулирующих органов;
- надёжности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативных правовых актов.

Руководство несёт ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Банк разработал систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учёте, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчётов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путём страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Банке существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Банк применяет систему автоматизированных контролей.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Службы внутреннего аудита независима от руководства Банка и подотчётна непосредственно Наблюдательному Совету Банка. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчёт с результатами проверок доводится до сведения Наблюдательного Совета и высшего руководства Банка.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Наблюдательный Совет Банка и лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, Президент, и Правление;
- Главный бухгалтер и его заместители;
- Департамент управления рисками;
- Служба безопасности, включая информационную безопасность;
- Отдел кадров;
- Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба);
- Служба внутреннего аудита;
- Ревизионная комиссия
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая:
 - руководителей филиалов и руководителей бизнес-подразделений;
 - руководителей бизнес-процессов;
 - подразделение, отвечающее за соблюдение требований по противодействию отмыванию денег, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;
 - подразделение, ответственное за соблюдение законодательных и нормативных требований;
 - прочих(ие) сотрудников/подразделения, на которых наложены обязанности по контролю.

Основные функции Службы внутреннего аудита Банк включают:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления Банка;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надёжности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учёта и отчётности, а также надёжности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчётности;
- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;

- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности службы внутреннего контроля и службы управления рисками Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Основные функции Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) Банка включают:

- выявление комплаенс-риска и регуляторного риска;
- учёт событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Указание ЦБ РФ от 25 декабря 2017 года № 4662-У «К квалификационным требованиям к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролёру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролёра негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролёра негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации» устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам

Наблюдательного Совета Банка, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Департамента управления рисками и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита, Службе внутреннего контроля, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

9. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами

9.1. Цели, политики и процедуры управления

В Банке создана система управления рисками и капиталом путём реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – «ВПОДК» или «ИСААР») в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3624-У»). ВПОДК (ИСААР) Банка соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, уровню и сочетанию рисков (принцип пропорциональности).

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка.

Банком разработана Стратегия по управлению рисками и капиталом, которая определяет общую склонность к риску (Риск аппетит) Банка, соответствующую общей корпоративной стратегии Банка и устанавливает общие подходы к управлению риском и капиталом, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых Банком операций. Стратегия описывает общую структуру корпоративного управления рисками и капиталом, определяет общие подходы к ключевым процессам управления рисками, устанавливает общие правила и подходы к проведению стресс тестирования и общие требования к отчётности ВПОДК.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками и осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Кредитный риск, риск концентрации, рыночный риск, процентный риск, операционный риск и риск ликвидности являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

Система управления рисками и капиталом является неотъемлемой частью общей системы корпоративного управления Банка.

Созданные в Банке система управления риском и капиталом, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков. Подразделения Банка, ответственные за управление рисками не подчинены и не подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

Структура управления Банка обеспечивает эффективное управление рисками и состоит из следующих элементов:

- Наблюдательный Совет – отвечает за формирование стратегии и одобрения параметров склонности к риску (риск аппетита) соответствующих целям, определенным в стратегии, участвует в разработке, утверждении и реализации ВПОДК.
- Президент (Единоличный исполнительный орган) и Правление (коллективный исполнительный орган) отвечают за осуществление текущей деятельности Банка в соответствии с параметрами склонности к риску, утвержденными Наблюдательным Советом, своевременное выявление и эффективное управление рисками и продвижение корпоративной культуры, поддерживающей инициативный и осмотрительный подход к рискам.
- Комитет по управлению рисками – является консультативным органом для обсуждения вопросов, связанных с управлением рисками. На заседания комитета выносятся обсуждения ключевых рисков, с которыми сталкивается Банк в своей деятельности, мероприятия по снижению рисков, принятию рисков, события операционного риска, рассмотрение Ключевых Индикаторов Риск (КИР), информация об изменениях в законодательстве и нормативных актах Банка России.
- Кредитный Комитет – является коллективным органом, отвечающим за одобрение кредитных рисков. Кредитный Комитет одобряет новые кредитные сделки, продление или изменения условий кредитных сделок, одобренных ранее, результаты кредитного мониторингов, классификацию ссудной задолженности и резервы на возможные потери.
- Департамент Управления Рисками – отвечает за кредитные, рыночные, процентные, операционные риски и риск ликвидности.
- Департамент Планирования отвечает за стратегический риск.
- Служба комплаенс-контроля – отвечает за регуляторный, правовой риски и риск потери деловой репутации.
- Служба внутреннего аудита – отвечает за осуществление периодических проверок системы управления рисками и вынесение независимой оценки ее качества и эффективности.

Неотъемлемой частью процесса управления рисками является идентификация рисков, то есть выявления полного списка рисков (риск реестр), присущих деятельности Банка. По итогам идентификации рисков Банк группирует выявленные риски по степени существенности влияния на финансовую стабильность Банка и в зависимости от этого выстраивает процессы управления значимыми рисками. Риск-реестр периодически пересматривается в зависимости от изменения подходов к оценке рисков, возникновения возможных новых рисков и определения их существенности. Пересмотр риск-реестра производится Банком на ежегодной основе.

С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Наблюдательный Совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Основными целями системы управления рисками и капиталом являются:

- Обеспечение выполнения количественных и качественных параметров, определенных склонностью к рискам Банка при реализации задач, определенных Корпоративной Стратегией Банка;
- Поддержание склонности к риску на уровне, обеспечивающем максимальный возврат на риск, при условии постоянного обеспечения достаточности капитала;
- Обеспечение достаточного уровня ликвидности на постоянной основе, в том числе, в стрессовых ситуациях;
- Обеспечение справедливого и этичного отношения ко всем клиентам;
- Управление и минимизация рисков, принимаемых Банком в рамках реализации бизнес стратегии, в отношении как финансовых, так и нефинансовых рисков;
- Поддержание адекватной и эффективной системы контроля
- Обеспечение полного и безусловного соответствия, как букве, так и духу требований нормативных актов регулятора и законодательства Российской Федерации.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

В течение 2020 года изменения в процедуры управления рисками Банком не вносились.

9.2. Кредитный риск

(а) Управление кредитным риском

Согласно Указанию ЦБ РФ от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3624-У») кредитный риск представляет собой риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заёмщиком или контрагентом перед Банком. Согласно МСФО (IFRS) 7 кредитный риск - риск того, что у одной из сторон по финансовому инструменту возникнет финансовый убыток вследствие неисполнения обязанностей другой стороной.

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заёмщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью её погашения.

В рамках управления кредитным риском Банк осуществляет также управление риском концентрации. Банк определяет риск концентрации как риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Риск на одного заёмщика или группу связанных заемщиков и максимальный размер крупных кредитных рисков дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется Департаментом управления рисками на ежедневной основе.

Также, в соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – «норматив Нб»), который регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком, к собственным средствам (капиталу) Банка.

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года Банк соблюдал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Банк ограничивает концентрацию рисков по странам, географическим зонам, по видам экономической деятельности, по вложениям в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов, по косвенной подверженности риску концентрации, возникающей при реализации мероприятий по снижению кредитного риска, а также по источникам ликвидности. В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банк определяет систему лимитов, позволяющую ограничивать риски концентрации.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного мониторинга кредитоспособности заёмщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

(b) Количественная оценка кредитного риска

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчётную дату может быть представлен следующим образом.

| | 1 января 2021 года тыс. руб. | 1 января 2020 года тыс. руб. |
|--|---|---|
| АКТИВЫ | | |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 3 796 963 | 2 207 489 |
| Средства кредитных организаций | 2 862 304 | 1 041 233 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 257 621 | 156 731 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 66 410 335 | 68 938 969 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 3 063 951 | 2 722 606 |
| Прочие финансовые активы | 870 | 627 |
| Всего максимального уровня подверженности кредитному риску | 76 392 044 | 75 067 655 |

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным финансовым инструментам, инвестициям в ценные бумаги и ссудам, выданным банкам.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по ссудам представлен в Пояснении 4.3.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении условных обязательств кредитного характера по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года может быть представлен следующим образом.

| | 1 января 2021 года тыс. руб. | 1 января 2020 года тыс. руб. |
|--|---|---|
| Сумма согласно договору | | |
| Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий | 12 906 824 | 1 600 000 |
| - <i>подтвержденные кредитные линии</i> | <i>1 600 000</i> | <i>1 600 000</i> |
| - <i>неподтвержденные кредитные линии</i> | <i>11 306 824</i> | - |
| Финансовые гарантии | 1 652 886 | 3 511 247 |
| Аккредитивы | 483 710 | 848 108 |
| | 15 043 420 | 5 959 355 |

По состоянию на 1 января 2021 года у Банка было 3 контрагента (по состоянию на 1 января 2020 года - один контрагент) контрактная стоимость условных обязательств кредитного характера перед которыми составляла более 10% источников собственных средств, отражённая на внебалансовых счетах бухгалтерского баланса (публикуемая форма).

Значительное увеличение условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий, связано с отражением на счетах внебалансового учета кредитных лимитов, указанных в соглашениях о неподтвержденных кредитных линиях. Основания для пересмотра учета лимитов по неподтвержденным линиям изложены в Пояснении 3.6.

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита.

Банк выдаёт финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены в таблице в разрезе категорий. Суммы, отражённые в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отражённые в таблице в части финансовых гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражён по состоянию на отчётную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Банка.

Анализ кредитного качества

Информация о кредитном качестве условных обязательств кредитного характера по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года представлена далее.

Определение терминов «активы, относящиеся к Стадии 1», «активы, относящиеся к Стадии 2», «активы, относящиеся к Стадии 3» и «РОСІ-активы» приведено в Пояснении 3.5(b)(xi), признаем 12 месячные кредитные убытки.

| | 1 января 2021 года тыс. руб. | 1 января 2020 года тыс. руб. |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий (подтвержденные) | | |
| Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска: | | |
| с низким кредитным риском | 1 600 000 | 1 600 000 |
| | 1 600 000 | 1 600 000 |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | (57) | - |
| Финансовые гарантии и аккредитивы | | |
| Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска: | | |
| с низким кредитным риском | 1 083 710 | 3 467 398 |
| со средним кредитным риском | 1 052 886 | 891 957 |
| | 2 136 596 | 4 359 355 |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | (305) | (301) |

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2021 года представлена далее. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (далее – «РФ»), странам СНГ (далее – «СНГ»), странам группы развитых стран (далее – «ГРС»), другим странам (далее – «ДС»).

| тыс. руб. | РФ | СНГ | ГРС | Всего |
|--|-------------------|----------------|------------------|-------------------|
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 3 796 963 | - | - | 3 796 963 |
| Средства кредитных организаций | 116 332 | 828 | 2 745 144 | 2 862 304 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 243 704 | 7 551 | 6 366 | 257 621 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 65 301 708 | 345 439 | 763 188 | 66 410 335 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 3 063 951 | - | - | 3 063 951 |
| Прочие финансовые активы | 870 | - | - | 870 |
| | 72 523 528 | 353 818 | 3 514 698 | 76 392 044 |

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее. Информация приводится отдельно по РФ, СНГ, ГРС и ДС.

| тыс. руб. | РФ | СНГ | ГРС | Всего |
|--|-------------------|----------------|------------------|-------------------|
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 2 207 489 | - | - | 2 207 489 |
| Средства кредитных организаций | 96 749 | 797 | 943 687 | 1 041 233 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 135 641 | 47 | 21 043 | 156 731 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 67 571 785 | 728 115 | 639 069 | 68 938 969 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 2 722 606 | - | - | 2 722 606 |
| Прочие финансовые активы | 627 | - | - | 627 |
| | 72 734 897 | 728 959 | 1 603 799 | 75 067 655 |

(с) Взаимозачёт финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачёте или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

Операции с производными финансовыми инструментами Банка, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачёте Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA). Генеральное соглашение является контрактом, на основании которого заключаются внебиржевые сделки между участниками.

Отдельный контракт под каждую операцию не заключается, поскольку сделки регулируются Генеральным соглашением. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Генеральные соглашения о взаимозачете для ряда сделок не отвечают критериям для взаимозачета в отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что по таким сделкам Банк и его контрагенты не намереваются реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) и раскрыты в ниже приведённых таблицах, оцениваются в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по справедливой стоимости.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачёте и аналогичных соглашений по состоянию на 1 января 2021 года.

тыс. руб.

| Виды финансовых активов/ финансовых обязательств | Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств | Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) | Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) | Суммы, которые не были взаимозачтены в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) | | Чистая сумма |
|---|--|--|---|--|---------------------------------------|-----------------|
| | | | | Финансовые инструменты | Денежное обеспечение полученное | |
| Производные финансовые инструменты, удерживаемые для целей управления рисками | 86 274 | - | 86 274 | 86 274 | - | 86 274 |
| Производные финансовые инструменты, удерживаемые для целей управления рисками | (219 083) | - | (219 083) | (219 083) | - | (219 083) |

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 1 января 2020 года.

тыс. руб.

| Виды финансовых активов/ финансовых обязательств | Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств | Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) | Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) | Суммы, которые не были взаимозачтены в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) | | Чистая сумма |
|---|--|---|--|--|---------------------------------------|-----------------|
| | | | | Финансовые инструменты | Денежное обеспечение полученное | |
| Производные финансовые активы, удерживаемые для целей управления рисками | 26 169 | - | 26 169 | 26 169 | - | 26 169 |
| Производные финансовые инструменты, удерживаемые для целей управления рисками | (151 636) | - | (151 636) | (151 636) | - | (151 636) |

9.3. Рыночный риск

(а) Управление рыночным риском

Согласно Указанию ЦБ РФ № 3624-У рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, подверженных рыночному риску, а также курсов иностранных валют и (или) учётных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает процентный риск, валютный риск, фондовый риск и товарный риск. Банк подвержен процентному и валютному риску. Согласно МСФО (IFRS) 7 рыночный риск - риск того, что справедливая стоимость финансового инструмента или будущие денежные потоки по нему будут колебаться из-за изменений рыночных цен. Рыночный риск включает в себя три вида рисков: валютный риск, процентный риск и прочий ценовой риск. Банк подвержен всем компонентам рыночного риска.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определённом Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

Аппетит Банка к рыночному риску ограничен его специализацией на кредитовании корпоративных заёмщиков и не предусматривает целенаправленного инвестирования в финансовые инструменты, включая открытие валютных позиций, с целью извлечения прибыли от изменения их справедливой стоимости. Однако согласно действующей лицензии ЦБ РФ, Банк осуществляет банковские операции в иностранной валюте, а также приобретает финансовые инструменты, подверженные рыночному риску, с другими целями, существует необходимость оценивать, контролировать и удерживать рыночный риск в пределах ограниченного риска-аппетита.

Банк управляет рыночным риском путём установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого ежемесячно рассматриваются и утверждаются Правлением.

В Банке разработана Политика по контролю за рыночным риском, регулирующая оценку и методы контроля за этим риском.

В торговый портфель Банка подлежат отнесению следующие финансовые инструменты, подверженные рыночному риску:

- открытые позиции, номинированные в иностранной валюте и рублях, величина которых зависит от изменения установленных ЦБ РФ курсов иностранных валют по отношению к рублю, образующиеся как в результате совершения конверсионных операций от имени Банка, так и вследствие получения доходов и совершения расходов, номинированных в иностранных валютах;
- ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость, приобретаемые Банком от своего имени и за свой счёт, и классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретённые с целью продажи в краткосрочной перспективе, определяемой в соответствии с внутренними документами Банка, или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе, отражённого во внутренних документах Банка. Отнесение ценной бумаги к торговому портфелю, являющееся основанием для вышеуказанной переоценки, производится приказом Президента на основании совместного представления Департамента Казначейства и Департамента управления рисками;

- производные финансовые инструменты, определяемые в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и Указанием ЦБ РФ № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов», по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок и курсов иностранных валют.

(b) Процентный риск

Под процентным риском, как это определено в Положении ЦБ РФ № 511-П, понимается величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

В более широком смысле под процентным риском, как это определено в Указании ЦБ РФ № 3624 У, понимается риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Согласно МСФО (IFRS) 7 процентный риск – риск того, что справедливая стоимость финансового инструмента или будущие денежные потоки по нему будут колебаться из-за изменений рыночных процентных ставок.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с плавающей процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, ссудами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок и установления одобренных лимитов расхождений между величинами активов и обязательств с определёнными сроками погашения.

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок и установления одобренных лимитов расхождений между величинами активов и обязательств с определёнными сроками погашения.

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

| | 1 января 2021 года | | | 1 января 2020 года | | |
|---|---------------------------------------|-------------|---------------|---------------------------------------|-------------|---------------|
| | Средняя эффективная процентная ставка | | | Средняя эффективная процентная ставка | | |
| | Рубли | Доллары США | Прочие валюты | Рубли | Доллары США | Прочие валюты |
| Процентные активы | | | | | | |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | - | - | - | - | - | - |
| Средства в кредитных организациях | - | - | - | - | - | - |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 4,45% | 1,22% | 0,75% | 7,20% | 3,11% | 0,63% |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 5,33% | - | - | 6,63% | - | - |
| Процентные обязательства | | | | | | |
| Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе субординированный кредит | 5,49% | 2,02% | 0,01% | 6,93% | 3,71% | 0,38% |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости | - | 2,02% | - | - | 3,71% | - |
| | 3,92% | - | - | 5,81% | 1,52% | - |

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

Анализ чувствительности финансового результата и источников собственных средств к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 400 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, не возмещенным и не погашенным по состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года, может быть представлен следующим образом:

| | <u>2020 год</u> тыс. руб. | <u>2019 год</u> тыс. руб. |
|--|------------------------------|------------------------------|
| Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | (301 934) | (89 386) |
| Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | 301 934 | 89 386 |

Анализ чувствительности финансового результата и источников собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, не закрытых по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 400 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

| | <u>2020 год</u> | | <u>2019 год</u> | |
|--|---|--|---|--|
| | <u>Финансовый результат тыс. руб.</u> | <u>Источники собственных средств тыс. руб.</u> | <u>Финансовый результат тыс. руб.</u> | <u>Источники собственных средств тыс. руб.</u> |
| Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | 3 112 | 3 112 | 1 210 | 1 210 |
| Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | (3 112) | (3 112) | (1 210) | (1 210) |

(с) Валютный риск

Под валютным риском, как это определено в Положении ЦБ РФ № 511-П, понимается величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте.

Согласно МСФО (IFRS) 7 валютный риск – риск того, что справедливая стоимость финансового инструмента или будущие денежные потоки по нему будут колебаться из-за изменений валютных курсов.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Банк контролирует уровень валютного риска путём соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП») на ежедневной основе.

Банк устанавливает лимит на конец каждого операционного дня в отношении уровня принимаемого риска по каждой из основных рабочих иностранных валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2021 года может быть представлена следующим образом.

| | Российские рубли тыс. руб. | Евро тыс. руб. | Доллары США тыс. руб. | Прочие валюты тыс. руб. | Всего тыс. руб. |
|---|----------------------------------|--------------------|-----------------------------|-------------------------------|---------------------|
| АКТИВЫ | | | | | |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 3 796 963 | - | - | - | 3 796 963 |
| Средства в кредитных организациях | 10 782 | 2 649 785 | 129 398 | 72 339 | 2 862 304 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 61 247 780 | 95 217 | 4 539 588 | 527 750 | 66 410 335 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 3 063 951 | - | - | - | 3 063 951 |
| Отложенный налоговый актив | 24 472 | - | - | - | 24 472 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 272 885 | - | - | - | 272 885 |
| Прочие активы | 8 634 | - | - | - | 8 634 |
| Всего активов | 68 425 467 | 2 745 002 | 4 668 986 | 600 089 | 76 439 544 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости | (8 231 159) | - | (3 700 224) | (500 441) | (12 431 824) |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости | (46 839 582) | (2 745 994) | (687 378) | (96 837) | (50 369 791) |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | (5 047) | - | - | - | (5 047) |
| Отложенные налоговые обязательства | - | - | - | - | - |
| Прочие обязательства | (98 012) | (7) | (273 618) | (10 007) | (381 644) |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | (362) | - | - | - | (362) |
| Всего обязательств | (55 174 162) | (2 746 001) | (4 661 220) | (607 285) | (63 188 668) |
| Чистая позиция | 13 251 305 | (999) | 7 766 | (7 196) | 13 250 876 |
| Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском | (292 159) | - | 291 789 | 7 410 | 7 040 |
| Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском | 12 959 146 | (999) | 299 555 | 214 | 13 257 916 |

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2020 года может быть представлена следующим образом.

| | Российские рубли тыс. руб. | Евро тыс. руб. | Доллары США тыс. руб. | Прочие валюты тыс. руб. | Всего тыс. руб. |
|---|----------------------------------|--------------------|-----------------------------|-------------------------------|---------------------|
| АКТИВЫ | | | | | |
| Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 2 207 489 | - | - | - | 2 207 489 |
| Средства в кредитных организациях | 15 009 | 963 383 | 49 341 | 13 500 | 1 041 233 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 63 958 813 | 45 058 | 4 453 155 | 481 943 | 68 938 969 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 2 722 606 | - | - | - | 2 722 606 |
| Отложенный налоговый актив | 137 | - | - | - | 137 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 46 408 | - | - | - | 46 408 |
| Прочие активы | 6 373 | - | 192 | 567 | 7 132 |
| Всего активов | 68 956 835 | 1 008 441 | 4 502 688 | 496 010 | 74 963 974 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости | (12 434 931) | (45 075) | (3 105 503) | (453 626) | (16 039 135) |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости | (43 528 067) | (960 681) | (1 245 049) | (46 567) | (45 780 364) |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | (15 857) | - | - | - | (15 857) |
| Отложенное налоговое обязательство | (494) | - | - | - | (494) |
| Прочие обязательства | (93 176) | - | (16 930) | (7 611) | (117 717) |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | (29 251) | - | - | - | (29 251) |
| Всего обязательств | (56 101 776) | (1 005 756) | (4 367 482) | (507 804) | (61 982 818) |
| Чистая позиция | 12 855 059 | 2 685 | 135 206 | (11 794) | 12 981 156 |
| Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском | (18 528) | - | 22 332 | (574) | 3 230 |
| Чистая позиция с учётом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском | 12 836 531 | 2 685 | 157 538 | (12 368) | 12 984 386 |

Падение курса российского рубля, как указано в таблице ниже, по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года вызвало бы описанное увеличение (уменьшение) финансового результата и источников собственных средств. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения руководства Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчётного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

| | 2020 год тыс. руб. | 2019 год тыс. руб. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| 20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю | 47 929 | 25 206 |
| 20% рост курса евро по отношению к российскому рублю | (160) | 429 |

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

9.4. Риск ликвидности

(а) Управление риском ликвидности

Согласно Указанию ЦБ РФ № 3624-У под риском ликвидности подразумевается риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Согласно МСФО (IFRS) 7 риск ликвидности – риск того, что у организации возникнут сложности при выполнении обязанностей, связанных с финансовыми обязательствами, предполагающими осуществление расчетов денежными средствами или иным финансовым активом. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

В Банке разработана политика управления ликвидностью, которая имеет своей целью обеспечить контроль Банка за ликвидностью и своевременную и полную оплату текущих обязательств. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования денежных потоков в разрезе основных валют и расчёта связанного с данными денежными потоками необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заёмных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счёт заёмных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Департамент казначейства осуществляет контроль за состоянием ликвидности, основываясь на отчете за контролем движения денежных средств, базирующемся на базе данных ЦФТ, представляющую собой интегрированную систему для российских финансовых институтов, предназначенную для поддержки бухгалтерских и бэк-офисных операций, а также фронт-офисной системы ТСС.

Для обеспечения контроля за состоянием ликвидности Департамент казначейства взаимодействует с другими подразделениями Банка для получения полной и своевременной информации о движении денежных средств. Чтобы ограничить зависимость Банка от краткосрочных займов, устанавливаются верхние границы денежных разрывов, представляющие собой необходимое количество средств, которое требуется привлечь в течение определенного промежутка времени: одного дня, двух дней, одной недели и одного месяца. Возможная величина дефицита фондирования как в разрезе валют, так и на агрегированной основе подлежит контролю с использованием лимита на денежные разрывы (ДР). Лимит ДР утверждается Приказом Президента Банка.

Департамент казначейства контролирует состояние НОСТРО счетов Банка для обеспечения бесперебойности расчетов. Для проведения эффективной политики управления ресурсами Департамент казначейства регулирует остатки на НОСТРО счетах с целью недопущения излишней свободной ликвидности. Отчет о прогнозном состоянии ликвидности Банка направляется руководству Банка на ежедневной основе.

Департамент казначейства Банка производит ежегодное стресс-тестирование ситуации с ликвидностью для определения суммы необходимой резервной ликвидности.

Банк рассчитывает обязательные нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как отношение величины высоколиквидных активов к величине обязательств со сроком до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как отношение величины ликвидных активов к величине обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как отношение величины активов со сроком погашения свыше 1 года к сумме величины собственных средств (капитала) и сумме обязательств со сроком погашения свыше 1 года.

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года Банк соблюдал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

Банк использует следующие механизмы снижения риска ликвидности:

- поддержание высоколиквидных активов на высоком уровне;
- наличие высоколиквидных ценных бумаг, которые могут быть переданы в обеспечение по кредитам ЦБ РФ;
- наличие инструментов, которые являются предметом генерального соглашения о взаимозачёте (неттинге).

(b) Количественная оценка риска ликвидности

В следующих далее таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отражённых в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отражённых в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 года:

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Без срока погашения | Просроченные | Всего |
|---|--|----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------|------------------------|--------------|-------------------|
| АКТИВЫ | | | | | | | | |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 3 648 375 | 57 773 | 24 827 | 65 988 | - | - | - | 3 796 963 |
| Средства в кредитных организациях | 2 862 304 | - | - | - | - | - | - | 2 862 304 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 50 532 362 | 401 531 | 8 987 202 | 6 489 240 | - | - | - | 66 410 335 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 1 009 371 | 1 005 920 | 1 048 660 | - | - | - | - | 3 063 951 |
| Отложенный налоговый актив | - | - | 24 472 | - | - | - | - | 24 472 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | - | - | - | - | - | 272 885 | - | 272 885 |
| Прочие активы* | 4 658 | 1 250 | 870 | 4 824 | - | 3 106 | - | 14 708 |
| Всего активов | 58 057 070 | 1 466 474 | 10 086 031 | 6 560 052 | - | 275 991 | - | 76 445 618 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | | |
| Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости | 2 067 500 | 382 596 | 1 562 032 | 8 419 696 | - | - | - | 12 431 824 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости | 46 398 524 | 3 755 283 | 215 984 | - | - | - | - | 50 369 791 |
| Обязательства по текущему налогу | - | 5 047 | - | - | - | - | - | 5 047 |
| Отложенные налоговые обязательства | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Прочие обязательства* | 49 919 | 53 299 | 125 849 | 158 651 | - | - | - | 387 718 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | - | 226 | 8 | 128 | - | - | - | 362 |
| Всего обязательств | 48 515 943 | 4 196 451 | 1 903 873 | 8 578 475 | - | - | - | 63 194 742 |
| Чистая позиция | 9 541 127 | (2 729 977) | 8 182 158 | (2 018 423) | - | 275 991 | - | 13 250 876 |
| Чистая кумулятивная позиция | 9 541 127 | 6 811 150 | 14 993 308 | 12 974 885 | 12 974 885 | 13 250 876 | - | 13 250 876 |

* Итоговая сумма по строке прочих активов и прочих обязательств не совпадает с данными формы 0409806 по строкам 13 и 21 на 6 074 тыс. руб. в связи с развернутым представлением счетов требований и обязательств по комиссиям по выданным гарантиям.

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отражённых в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2020 года:

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Без срока погашения | Просроченные | Всего |
|---|--|----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|------------------------|--------------|-------------------|
| АКТИВЫ | | | | | | | | |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 2 111 273 | 46 053 | 39 087 | 11 076 | - | - | - | 2 207 489 |
| Средства в кредитных организациях | 1 041 233 | - | - | - | - | - | - | 1 041 233 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 46 081 315 | 4 861 948 | 13 011 667 | 4 822 793 | 161 246 | - | - | 68 938 969 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 709 569 | 2 013 037 | - | - | - | - | - | 2 722 606 |
| Отложенный налоговый актив | - | - | 137 | - | - | - | - | 137 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | - | - | - | - | - | 46 408 | - | 46 408 |
| Прочие активы * | 6 102 | 46 | 4 172 | 15 243 | - | 558 | - | 26 121 |
| Всего активов | 49 949 492 | 6 921 084 | 13 055 063 | 4 849 112 | 161 246 | 46 966 | - | 74 982 963 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | | |
| Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости | 5 742 849 | 1 691 131 | 4 251 167 | 1 258 703 | 3 095 285 | - | - | 16 039 135 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости | 42 047 507 | 3 542 273 | 190 584 | - | - | - | - | 45 780 364 |
| Обязательства по текущему налогу | - | 15 857 | - | - | - | - | - | 15 857 |
| Отложенное налоговое обязательство | - | - | 495 | - | - | - | - | 495 |
| Прочие обязательства * | 41 595 | 24 816 | 66 107 | 4 188 | - | - | - | 136 706 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | - | 219 | 28 949 | 83 | - | - | - | 29 251 |
| Всего обязательств | 47 831 951 | 5 274 296 | 4 537 302 | 1 262 974 | 3 095 285 | - | - | 62 001 808 |
| Чистая позиция | 2 117 541 | 1 646 788 | 8 517 761 | 3 586 138 | (2 934 039) | 46 966 | - | 12 981 155 |
| Чистая кумулятивная позиция | 2 117 541 | 3 764 329 | 12 282 090 | 15 868 228 | 12 934 189 | 12 981 155 | - | 12 981 155 |

* Итоговая сумма по строке прочих активов и прочих обязательств не совпадает с данными формы 0409806 по строкам 13 и 21 на 18 989 тыс. руб. в связи с развернутым представлением счетов требований и обязательств по комиссиям по выданным гарантиям.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные денежные потоки по финансовым активам, финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия денежных потоков, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым активам, обязательствам или условным обязательствам кредитного характера. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть исполнена.

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 1 января 2021 года может быть представлен следующим образом.

| тыс. руб. | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Суммарная величина поступления (оттока) денежных средств | Балансовая стоимость |
|--|--|----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------|--|-------------------------|
| Непроизводные финансовые активы | | | | | | | |
| Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 3 648 371 | 57 777 | 24 827 | 65 988 | - | 3 796 963 | 3 796 963 |
| Средства в кредитных организациях | 2 862 304 | - | - | - | - | 2 862 304 | 2 862 304 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 50 611 858 | 485 314 | 9 374 800 | 7 238 899 | - | 67 710 871 | 66 410 335 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 1 010 854 | 1 047 933 | 1 038 675 | - | - | 3 097 462 | 3 063 951 |
| Прочие финансовые активы | 870 | - | - | - | - | 870 | 870 |
| Производные финансовые активы | | | | | | | |
| <i>Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах</i> | 185 963 | 60 889 | 10 769 | - | - | 257 621 | 257 621 |
| - Поступления | 5 717 190 | 3 985 033 | 1 070 955 | - | - | 10 773 178 | 10 773 178 |
| - Отток | (5 531 227) | (3 924 144) | (1 060 186) | - | - | (10 515 557) | (10 515 557) |
| Всего финансовых активов | 58 320 220 | 1 651 913 | 10 449 071 | 7 304 887 | - | 77 726 091 | 76 392 044 |

| тыс. руб. | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Суммарная величина поступления (оттока) денежных средств | Балансовая стоимость |
|--|-----------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------|--|----------------------|
| Непроизводные финансовые обязательства | | | | | | | |
| Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости | (2 073 337) | (432 928) | (1 839 553) | (8 893 694) | - | (13 239 512) | (12 431 824) |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости | (46 471 884) | (3 771 222) | (218 999) | - | - | (50 462 105) | (50 369 791) |
| Прочие финансовые обязательства | (11 272) | (56 635) | (145 238) | (170 787) | - | (383 932) | (381 170) |
| Производные финансовые обязательства | (179 968) | (60 106) | (10 507) | - | - | (250 581) | (250 581) |
| <i>Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах</i> | | | | | | | |
| - Поступления | (5 051 323) | (3 518 409) | (955 285) | - | - | (9 525 017) | (9 525 017) |
| - Отток | 5 231 291 | 3 578 515 | 965 792 | - | - | 9 775 598 | 9 775 598 |
| Всего финансовых обязательств | (48 736 461) | (4 320 891) | (2 214 297) | (9 064 481) | - | (64 336 130) | (63 433 366) |
| Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам | 9 583 759 | (2 668 978) | 8 234 774 | (1 759 594) | - | 13 389 961 | 12 958 678 |
| Условные обязательства кредитного характера | (11 306 824) | (1 652 886) | (600 000) | (1 483 710) | - | (15 043 420) | (15 043 420) |

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 1 января 2020 года может быть представлен следующим образом.

| тыс. руб. | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Суммарная величина поступления (выбытия) денежных потоков | Балансовая стоимость |
|--|--|----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------|---|-------------------------|
| Непроизводные финансовые активы | | | | | | | |
| Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 2 111 273 | 46 053 | 39 087 | 11 076 | - | 2 207 489 | 2 207 489 |
| Средства в кредитных организациях | 1 041 233 | - | - | - | - | 1 041 233 | 1 041 233 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 46 172 859 | 4 969 587 | 13 745 214 | 5 276 346 | 196 416 | 70 360 422 | 68 938 969 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 726 729 | 2 017 000 | - | - | - | 2 743 729 | 2 722 606 |
| Прочие финансовые активы | 929 | - | 3 414 | 15 243 | - | 19 586 | 627 |
| Производные финансовые активы | | | | | | | |
| <i>Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах</i> | 81 340 | 73 267 | 2 124 | - | - | 156 731 | 156 731 |
| - Поступления | 2 543 214 | 3 376 664 | 658 400 | - | - | 6 578 278 | 6 578 278 |
| - Выбытия | (2 461 874) | (3 303 397) | (656 276) | - | - | (6 421 547) | (6 421 547) |
| Всего финансовых активов | 50 134 393 | 7 105 907 | 13 789 839 | 5 302 665 | 196 416 | 76 529 220 | 75 067 655 |

| тыс. руб. | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Суммарная величина поступления (выбытия) денежных потоков | Балансовая стоимость |
|--|-----------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---|----------------------|
| Непроизводные финансовые обязательства | | | | | | | |
| Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости | (5 759 024) | (1 754 616) | (4 581 835) | (1 723 444) | (3 175 403) | (16 994 322) | (16 039 135) |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости | (42 123 664) | (3 574 196) | (194 738) | - | - | (45 892 598) | (45 780 364) |
| Прочие финансовые обязательства | (41 015) | (24 373) | (66 107) | (4 188) | - | (135 683) | (117 717) |
| Производные финансовые обязательства | | | | | | | |
| <i>Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах</i> | (80 353) | (71 277) | (1 871) | - | - | (153 501) | (153 501) |
| - Поступления | 2 483 279 | 3 152 841 | 327 912 | - | - | 5 964 032 | 5 964 032 |
| - Выбытия | (2 563 632) | (3 224 118) | (329 783) | - | - | (6 117 533) | (6 117 533) |
| Всего финансовых обязательств | (48 004 056) | (5 424 462) | (4 844 551) | (1 727 632) | (3 175 403) | (63 176 104) | (62 090 717) |
| Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам | 2 130 337 | 1 681 445 | 8 495 288 | 3 575 033 | (2 978 987) | 13 353 116 | 12 976 938 |
| Условные обязательства кредитного характера | (1 491 956) | (2 619 290) | (1 848 109) | - | - | (5 959 355) | (5 959 355) |

9.5. Операционный риск

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадёжности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3624-У, Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях», в части, не противоречащей Указанию ЦБ РФ № 3624-У, и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

Отдел управления операционными рисками (далее ОУОР) на регулярной основе, ежемесячно докладывает на Комитете по управлению рисками информацию, содержащую информацию об уровне операционного риска в Банке, мерах по минимизации риска при выявлении и регистрации событий и т.д., и доводит её до сведения руководителей структурных подразделений, исполнительных органов.

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 сентября 2018 года № 642-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В целях ограничения операционного риска Банк разработал комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации операционного риска, и (или) на уменьшение (ограничение) размера таких убытков. К числу таких мер относятся:

- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчётности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных процедур;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации.

Банк разработал и внедрил:

- Стратегию управления Рисками и Капиталом;
- Политика информационной безопасности;
- План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Акционерного общества «Сумитомо Мицуи Рус Банк» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, а также по организации проверки возможности его выполнения;
- Процедура по формированию базы данных об убытках и накоплению событий операционного риска;
- Положение о комитете по управлению рисками;
- Процедура проведения стресс-тестирования;
- Процедура выявления операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без согласия клиента;
- Процедура управления рисками поставщиков услуг;

- Правила внутреннего трудового распорядка;
- Положение об организации управления правовым риском в АО «СМБСР Банк»;
- Положение об организации управления регуляторным риском в АО «СМБСР Банк»;
- Положение об организации управления риском потери деловой репутации в АО «СМБСР Банк».

Кроме того, снижению операционного риска в Банке способствует развитая система автоматизации банковских технологий и защиты информации, а также развитие системы электронного документооборота.

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчёта требований капитала на покрытие операционного риска, представлены далее:

| | 2020 год (средние показатели за 3 года) тыс. руб. | 2019 год (средние показатели за 3 года) тыс. руб. |
|---|--|--|
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 944 859 | 1 239 894 |
| Чистые непроцентные доходы | 381 204 | 244 210 |
| | 1 326 063 | 1 484 104 |
| Величина операционного риска | 198 909 | 222 616 |

10. Информация об управлении капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») (далее – «Положение ЦБ РФ № 646-П»).

При расчёте обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам и условным обязательствам кредитного характера, сформированные в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П, Положением ЦБ РФ № 611-П и Указанием ЦБ РФ № 2732-У. В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 199-И (1 января 2020 года: 180-И) по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») и норматива достаточности собственных средств (капитала) банка с учётом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (норматив финансового рычага) (далее – «норматив Н1.4») составляют 4,5%, 6,0%, 8,0% и 3,0% соответственно. Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала, антициклическая надбавка. По состоянию на 1 января 2021 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 2,5%, 0% соответственно. По состоянию на 1 января 2020 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 2,25%, 0% соответственно. По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года Банк соблюдал обязательные нормативы достаточности капитала, а также минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объёму проводимых им операций. Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения его устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях. Склонность к риску определяется стратегией управления рисками и капиталом Банка на уровне Банка в разрезе направлений его деятельности. Склонность к риску определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей. К числу количественных показателей, характеризующих достаточность капитала, в частности, относятся:

- уровень достаточности капитала, необходимый для получения желательного для Банка рейтинга кредитоспособности;
- уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала, определяемый в процентах от необходимого для покрытия рисков капитала (экономического капитала);
- показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением ЦБ РФ № 646-П и Инструкцией ЦБ РФ № 199-И (1 января 2020 года: № 180-И).

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка. При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из фазы цикла деловой активности, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков (далее – «объём необходимого капитала»), а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учётом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка, установленных стратегией развития.

Совокупный объём необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков. В целях оценки совокупного объёма необходимого капитала Банком установлены следующие методики:

- методика определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков. Согласно данной методике количественные требования к капиталу определяются Банком по кредитному, рыночному и операционному рискам. В отношении других видов риска Банк не использует количественные методы для определения потребности в капитале. При этом покрытие возможных убытков от их реализации осуществляется за счёт выделения определённой суммы капитала на их покрытие, а ограничение рисков осуществляется иными методами (например, путём установления лимитов).
- методика определения совокупного объёма необходимого Банку капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков. Для этих целей используется методика ЦБ РФ, установленная Инструкцией ЦБ РФ № 199-И (1 января 2020 года: № 180-И) для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка, поскольку данная методика учитывает все факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком. При использовании указанной методики совокупный объём необходимого Банку капитала определяется путём умножения суммарной величины кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии с указанной методикой, на установленный во внутренних документах Банка плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

В целях оценки достаточности капитала Банк устанавливает процедуры соотнесения совокупного объёма необходимого Банку капитала и объёма имеющегося в его распоряжении капитала. Указанные процедуры позволяют Банку контролировать соблюдение обязательных нормативов.

В состав источников имеющегося в распоряжении Банка капитала, помимо источников, включаемых в расчёт совокупной величины собственных средств (капитала), установленный Положением ЦБ РФ № 646-П, включаются и иные источники, такие как нереализованные доходы (скорректированные на нереализованные расходы) в части активов (обязательств), отражаемых в бухгалтерском учёте не по справедливой стоимости, планируемые доходы. При этом такие источники должны быть доступны для покрытия убытков от реализации рисков.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков (в частности, кредитному, рыночному) и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков (подразделения, осуществляющие кредитование корпоративных и розничных клиентов в части кредитного риска, казначейство и другие подразделения, осуществляющие операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами в части рыночного и процентного рисков). В Банке лимиты установлены для всех подразделений, выполняющих функции, связанные с принятием рисков. Для рисков, в отношении которых определяются требования к капиталу, лимиты базируются на оценках потребности в капитале в отношении данных рисков. Для рисков, в отношении которых требования к капиталу не определяются, устанавливаются структурные лимиты или лимиты на объём осуществляемых операций (сделок). Система лимитов имеет многоуровневую структуру.

В процессе распределения капитала по направлениям деятельности, видам значимых рисков, подразделениям Банка, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, Банк обеспечивает наличие резерва по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по структурным подразделениям Банка невозможно либо затруднительно (например, операционного риска);
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка.

Банк осуществляет контроль за соблюдением его структурными подразделениями выделенных им лимитов. В рамках контроля за установленными лимитами Банк применяет систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита (далее – «сигнальные значения»).

Для каждого из сигнальных значений устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению, например:

- снижение уровня принимаемого риска;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между структурными подразделениями Банка;
- увеличение размера капитала.

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчётность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, и представляются Наблюдательному Совету, исполнительным органам Банка, руководителям подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

Банк использует стресс-тестирование в целях проведения анализа потенциальных угроз для достаточности капитала с точки зрения устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, а также оценки возможной потребности в дополнительном привлечении капитала. Стресс-тестирование проводится по всем значимым рискам.

11. Операции со связанными с Банком сторонами

Материнским предприятием Банка и стороной, обладающей конечным контролем над Банком является Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн.

По состоянию на 1 января 2021 года связанными сторонами с Банком в силу участия в уставном капитале являются:

| Наименование | Доля владения, % | Страна регистрации | Сектор экономики |
|--|------------------|--------------------|-------------------------|
| Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн | 99 | Япония | Банковская деятельность |
| ЭСЭМБИСИ Банк Интернешнл пиэлси (Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн Юроп Лимитед - наименование до 21 сентября 2020 года) | 1 | Великобритания | Банковская деятельность |

По состоянию на 1 января 2020 года связанными сторонами с Банком в силу участия в уставном капитале являются:

| Наименование | Доля владения, % | Страна регистрации | Сектор экономики |
|---|------------------|--------------------|-------------------------|
| Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн | 99 | Япония | Банковская деятельность |
| Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн Юроп Лимитед (ЭСЭМБИСИ Банк Интернешнл пиэлси - наименование с 21 сентября 2020 года) | 1 | Великобритания | Банковская деятельность |

100% уставного капитала компании ЭСЭМБИСИ Банк Интернешнл пиэлси принадлежит Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн

100% уставного капитала Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн принадлежит холдинговой компании Сумитомо Мицуи Файненшл Груп, Инк. Сумитомо Мицуи Файненшл Груп, Инк. является публичной компанией, акции которой находятся в свободной продаже и котируются в первой секции фондовых бирж Токио, Осаки и Нагои в Японии. Состав акционеров постоянно меняется. Ни одно юридическое лицо, физическое лицо или группа лиц не контролирует более 20% акций указанной компании.

Операции с ключевым управленческим персоналом

Под ключевым управленческим персоналом Банка понимается члены Наблюдательного Совета и исполнительных органов (Правления) Банка. Ни одно лицо, относящееся к категории ключевого управленческого персонала Банка, не владеет акциями Банка.

Общий размер вознаграждений, включённых в статью «Операционные расходы» формы отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год и 2019 год, представлен далее:

| | 2020 год тыс. руб. | Доля в общем объёме вознаграждений | 2019 год тыс. руб. | Доля в общем объёме вознаграждений |
|--|-----------------------|--|-----------------------|--|
| Краткосрочное вознаграждение сотрудникам | 74 574 | 15% | 85 362 | 17% |
| Выходные пособия | - | - | - | - |
| | 74 574 | 15% | 85 362 | 17% |

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года представлены далее:

| тыс. руб. | 1 января 2021 года | | | | 1 января 2020 года | | | |
|--|-------------------------|---------------------------------------|--------------------------|---------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------|--------------------------|---------------------------------------|
| | Материнская организация | | Прочие связанные стороны | | Материнская организация | | Прочие связанные стороны | |
| | Балансовая стоимость | Средняя эффективная процентная ставка | Балансовая стоимость | Средняя эффективная процентная ставка | Балансовая стоимость | Средняя эффективная процентная ставка | Балансовая стоимость | Средняя эффективная процентная ставка |
| Активы | | | | | | | | |
| Средства в кредитных организациях | 190 868 | - | 2 554 276 | - | 60 010 | - | 883 677 | - |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 738 758 | 0,14% | - | - | 619 057 | 1,57% | - | - |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6 366 | - | - | - | 21 043 | - | - | - |
| Прочие активы | - | - | - | - | 191 | - | 587 | - |
| Обязательства | | | | | | | | |
| Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости | 12 431 824 | 3,90% | - | - | 14 339 135 | 5,64% | - | - |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6 724 | - | - | - | - | - | - | - |
| Прочие обязательства | 10 086 | - | 21 320 | - | 8 934 | - | 16 807 | - |
| Внебалансовые статьи | | | | | | | | |
| Безотзывные обязательства кредитной организации | 600 000 | 6,25% | - | - | 600 000 | 8,25% | - | - |
| Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 600 000 | - | - | - | 2 619 290 | - | - | - |
| Полученные кредитной организацией гарантии и поручительства | 15 201 615 | - | - | - | 20 778 758 | - | - | - |

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2020 год и 2019 год могут быть представлены следующим образом:

| тыс. руб. | 2020 год | | 2019 год | |
|---|--|---|--|---|
| | Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн (Япония) | Дочерние предприятия материнской компании | Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшн (Япония) | Дочерние предприятия материнской компании |
| Процентные доходы | 46 409 | 6 801 | 199 513 | 19 107 |
| Процентные расходы | (686 474) | - | (761 911) | - |
| Чистые доходы от операций с ПФИ и иностранной валютой | (350 791) | (3 922) | (235 781) | - |
| Комиссионные доходы | 3 865 | - | 4 167 | - |
| Комиссионные расходы | (17 665) | - | (16 151) | (249) |
| Прочие операционные доходы | - | 9 975 | - | 600 |
| Операционные расходы | (46 366) | (37 124) | (42 124) | (36 982) |

По состоянию на 1 января 2021 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (1 января 2020 года: требования не являются просроченными).

В 2020 году и 2019 году все операции со связанными с Банком сторонами осуществляются на рыночных условиях.

В течение 2020 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон (2019: не списывал).

По состоянию на 1 января 2021 года размер субординированного кредита, полученного от Брюссельского филиала Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшен, составляет 3 693 785 тыс. руб., размер начисленных процентов по указанным кредитам составляет 6 439 тыс. руб. В 2020 году по субординированному кредиту Банком выплачено 102 393 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2020 года размер субординированного кредита, полученного от Брюссельского филиала Сумитомо Мицуи Бэнкинг Корпорейшен, составляет 3 095 285 тыс. руб., размер начисленных процентов по указанным кредитам составляет 10 218 тыс. руб. В 2019 году по субординированному кредиту Банком выплачено 144 195 тыс. руб.

