

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о финансовой отчетности
АО «Мидзухо Банк (Москва)»
за 2020 год

Апрель 2021 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о финансовой отчетности
АО «Мидзухо Банк (Москва)»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о прибылях и убытках	9
Отчет о совокупном доходе	10
Отчет об изменениях в капитале	11
Отчет о движении денежных средств	12
Примечания к финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	13
2. Основа подготовки отчетности	13
3. Основные положения учетной политики	14
4. Существенные учетные суждения и оценки	27
5. Денежные средства и их эквиваленты	28
6. Обязательные резервы в ЦБ РФ	29
7. Средства в кредитных организациях	29
8. Кредиты клиентам	31
9. Инвестиционные ценные бумаги	35
10. Расходы по кредитным убыткам	36
11. Основные средства	37
12. Налогообложение	38
13. Производные финансовые инструменты	40
14. Средства кредитных организаций	40
15. Средства клиентов	41
16. Капитал	42
17. Договорные и условные обязательства	42
18. Чистые комиссионные доходы	45
19. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	45
20. Управление рисками	46
21. Справедливая стоимость финансовых инструментов	65
22. Взаимозачет финансовых инструментов	68
23. Анализ сроков погашения активов и обязательств	68
24. Операции со связанными сторонами	69
25. Достаточность капитала	70
26. События после отчетной даты	70

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров
АО «Мидзухо Банк (Москва)»

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

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

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

Основание для выражения мнения

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

Ответственность руководства и Совета директоров за финансовую отчетность

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

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

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2019 год мы провели проверку:

- 1) Выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 г. обязательных нормативов, установленных Банком России.
- 2) Соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

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

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России

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

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

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

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

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



А.М. Виноградова
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

30 апреля 2021 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: АО «Мидзухо Банк (Москва)»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 15 октября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027700317028.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Овчинниковская наб., д. 20, стр. 1.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2020 г.

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2020 г.	2019 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	38 808 102	32 088 381
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	6	975 132	718 683
Средства в кредитных организациях	7	10 100 252	10 684 303
Производные финансовые активы	13	104 392	502 342
Кредиты клиентам	8	35 350 299	40 132 302
Инвестиционные ценные бумаги	9	2 132 051	1 012 461
Основные средства и нематериальные активы	11	316 789	317 086
Текущие активы по налогу на прибыль		219	–
Прочие активы		318 712	242 235
Итого активы		88 105 948	85 697 793
Обязательства			
Средства кредитных организаций	14	33 571 636	29 077 175
Средства клиентов	15	35 476 273	37 897 000
Производные финансовые обязательства	13	111 898	490 718
Текущее обязательству по налогу на прибыль		–	102 461
Отложенное налоговое обязательство	12	156 109	71 064
Прочие обязательства		262 492	281 946
Итого обязательства		69 578 408	67 920 364
Капитал			
Уставный капитал	16	11 156 803	11 156 803
Дополнительный капитал	16	5 955	5 955
Чистая прибыль по инвестиционным ценным бумагам, за вычетом налогового эффекта	16	15 655	8 244
Резервный фонд	16	439 167	439 167
Нераспределенная прибыль		6 909 960	6 167 260
Итого капитал		18 527 540	17 777 429
Итого капитал и обязательства		88 105 948	85 697 793

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Малышев Александр Ильич

Вице-президент

Копченкова Наталья Викторовна

И.о. главного бухгалтера

30 апреля 2021 г.



Отчет о прибылях и убытках
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в тысячах российских рублей)

	<i>Примечание</i>	2020 г.	2019 г.
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке			
Денежные средства и их эквиваленты		2 139 931	2 314 837
Кредиты клиентам		2 160 949	2 363 702
Средства в кредитных организациях		106 108	65 511
Инвестиционные ценные бумаги		73 273	67 460
		4 480 261	4 811 510
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке			
Средства клиентов		(1 537 099)	(1 872 973)
Средства кредитных организаций		(1 304 766)	(1 201 808)
		(2 841 865)	(3 074 781)
Прочие процентные расходы			
Процентный расход по обязательству по аренде		(20 824)	(24 458)
Чистый процентный доход		1 617 572	1 712 271
Восстановление (расходы по созданию) резервов под ожидаемые кредитные убытки	10	(81 401)	29 850
Чистый процентный доход после резерва под ожидаемые кредитные убытки		1 536 171	1 742 121
Чистые комиссионные расходы			
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:	18	(99 953)	(84 279)
- торговые операции		221 490	206 190
- переоценка валютных статей		(11 411)	(12 780)
Прочие доходы/(расходы)		(1 760)	7 350
Непроцентные доходы		108 366	116 481
Расходы на персонал	19	(357 767)	(333 524)
Износ и амортизация	11	(81 738)	(78 424)
Прочие операционные расходы	19	(240 488)	(215 288)
Непроцентные расходы		(679 993)	(627 236)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		964 544	1 231 366
Расходы по налогу на прибыль	12	(221 844)	(269 111)
Прибыль за отчетный год		742 700	962 255

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

	<i>Примечание</i>	2020 г.	2019 г.
Прибыль за год		742 700	962 255
Прочий совокупный доход			
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		–	–
Чистые нереализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		6 413	9 568
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2 849	(507)
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16	(1 851)	(1 812)
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		7 411	7 249
Итого совокупный доход за год		750 111	969 504

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

	<i>Приходится на акционера Банка</i>				<i>Прочие фонды</i>	<i>Итого капитал</i>
	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополнительный капитал</i>	<i>Резервный фонд</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Чистый (убыток)/прибыль по инвестиционным ценным бумагам, отражаемым по ССПСД, за вычетом налогового эффекта</i>	
На 31 декабря 2018 г.	11 156 803	5 955	439 167	5 205 005	995	16 807 925
Итого совокупный доход за период	–	–	–	962 255	7 249	969 504
На 31 декабря 2019 г.	11 156 803	5 955	439 167	6 167 260	8 244	17 777 429
Итого совокупный доход за период	–	–	–	742 700	7 411	750 111
На 31 декабря 2020 г.	11 156 803	5 955	439 167	6 909 960	15 655	18 527 540

Прилагаемые примечания 1-26 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

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

	<i>Примечание</i>	2020 г.	2019 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		4 387 907	4 863 375
Проценты выплаченные		(2 931 962)	(3 135 115)
Комиссии полученные		68 348	52 957
Комиссии выплаченные		(164 930)	(146 150)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		203 010	178 778
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		37 610	25 629
Прочие доходы полученные		5 411	7 348
Расходы на персонал, выплаченные		(352 465)	(333 524)
Прочие операционные расходы выплаченные		(239 368)	(215 859)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 013 561	1 297 439
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях, включая обязательные резервы в ЦБ РФ		346 481	1 594 885
Кредиты клиентам		8 292 048	(13 377 446)
Прочие активы		35 625	(60 118)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		1 861 482	900 344
Средства клиентов		(4 266 573)	1 168 005
Прочие обязательства		(86 473)	(1 550)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		7 196 151	(8 478 441)
Уплаченный налог на прибыль		(240 270)	(143 421)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		6 955 881	(8 621 862)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	11	(82 825)	(25 295)
Поступление от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		1 000 000	1 000 000
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	9	(2 079 850)	(994 900)
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		(1 162 675)	(20 195)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Уплаченные арендные платежи в отношении обязательств по аренде (МСФО 16)		(51 975)	(41 261)
Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности		(51 975)	(41 261)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		1 029 597	(338 670)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		6 770 828	(9 021 988)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5	32 101 587	41 123 575
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	38 872 415	32 101 587

Прилагаемые примечания 1-26 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

АО «Мидзухо Банк (Москва)» (ранее ЗАО «Мидзухо Корпорэйт банк (Москва), Мичиноку Банк (Москва), Лимитед, далее по тексту – «Банк») был учрежден 15 января 1999 г. в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») № 3337, а также на основании лицензии № 3337, выданной ЦБ РФ, на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Банк принимает вклады юридических лиц, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. По состоянию на отчетную дату 31 декабря 2020 г. (и на 31 декабря 2019 г.) Банк не имел филиалов и осуществлял свою деятельность в течение 2020 года (и 2019 года) в одном географическом регионе (по месту нахождения головного офиса – г. Москва). По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 2019 г. юридическим адресом и адресом ведения деятельности Банка был: Россия, г. Москва, Овчинниковская наб., д. 20, стр. 1.

Начиная с 2005 года Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности. В 2020 году сумма страхового возмещения не изменялась и равна 1 400 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и на 31 декабря 2019 г. акционерами Банка являются Мидзухо Банк, Лтд. (Япония) (доля в Банке более 99,9%) и его дочерний банк Мидзухо Бэнк Юроп Эн.Ви. (доля в Банке менее 0,1%).

Мидзухо Банк, Лтд., Япония является фактической материнской компанией Банка.

1 июля 2013 г. в рамках группы Mizuho Financial Group произошло слияние двух банков: Mizuho Corporate Bank, Ltd. и Mizuho Bank, Ltd. Данное слияние непосредственным образом не повлияло на юридический статус Банка, являющимся самостоятельным юридическим лицом, зарегистрированным и действующим на территории Российской Федерации.

Изменений в составе акционеров Банка также не произошло, однако основной акционер Банка – Мидзухо Корпорэйт Банк, Лтд. (Япония) сменил фирменное наименование на Мидзухо Банк, Лтд. (Япония), продолжая оставаться тем же самым юридическим лицом. В сентябре 2015 года произошли изменения наименования с ЗАО «Мидзухо Банк (Москва)» на АО «Мидзухо Банк (Москва)».

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

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

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»), Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая финансовая отчетность основана на учетных данных Банка, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и реклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствии с МСФО. Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Так инвестиционные ценные бумаги, производные финансовые инструменты оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Влияние пандемии COVID-19

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

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

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

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Банк применил поправки к стандартам, которые вступили в силу 1 января 2020 г., но они не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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

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

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

Оценка справедливой стоимости

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

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

Первоначальная оценка

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

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

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

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

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

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

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

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

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

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

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

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

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Банк применяет новую категорию и оценивает долговые инструменты по ССПСД, если выполняются оба следующих условия:

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

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

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

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

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

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

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Банк не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Банк изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2019-2020 годах Банк не реклассифицировал финансовые активы и обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют беспроцентные депозиты, не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя средства в кредитных организациях со сроком погашения свыше девяноста дней с даты возникновения. Средства в кредитных организациях отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк заключает валютнообменные форвардные контракты, которые отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте.

Заемные средства

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

Взаимозачет финансовых активов

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Взаимозачет финансовых активов (продолжение)

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

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

Обесценение

Для целей МСФО 9 Банк использует некоторые аспекты существующих моделей Головного офиса, такие, как вероятность дефолта (ВД), потери в случае дефолта (ПСД), ставки коррекции обеспечения и методология расчета ожидаемых кредитных убытков (ОКУ).

Банк признает оценочный резерв под ОКУ по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии. Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевого инструмента.

Оценочный резерв оценивается на основе ОКУ, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих 12 месяцев, за исключением случаев значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания. Если финансовый актив удовлетворяет определению приобретенного или созданного кредитно-обесцененного (ПСКО) актива, оценочный резерв оценивается на основе изменения ОКУ на протяжении срока действия актива. Подробная информация о применяемой Банком модели обесценения описана в Примечании 20.

Банк установил политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Банк группирует предоставленные им кредиты следующим образом:

Этап 1:	При первоначальном признании кредита Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
Этап 2:	Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
Этап 3:	Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.
ПСКО:	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	Величина, подверженная риску дефолта (ВД или EAD), представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

(в тысячах российских рублей)

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

Банк при определении критериев стадирования учитывает следующие требования:

- ▶ Если кредитный риск с момента первоначального определения значительно увеличился, Банк должен измерить норму допустимых убытков для финансовых инструментов для ОКУ за весь срок действия (этап 2). Если, тем не менее, кредитный риск с момента первоначального определения значительно не увеличился, Банк должен измерить норму допустимых убытков для финансовых инструментов для ОКУ на 12 месяцев (этап 1). Если информация о происхождении кредита отсутствует, кредит будет отнесен к Этапу 2. Эта оценка требуется для разделения резервов по транзакциям Этапа 1 и Этапа 2 в целях раскрытия.
- ▶ Банк при выборе триггеров стадирования рассматривал как качественные, так и количественные критерии. Качественные критерии – список проблемных кредитов. Три количественных варианта, а именно критерии стадирования оценки ступеней рейтингов, критерии стадирования ВД за 12 месяцев и критерии стадирования ВД на весь срок действия.
- ▶ К Этапу 3 относятся финансовые активы, по которым имеются признаки обесценения на отчетную дату, т.е. с рейтингом E2R и ниже или имеется просроченная задолженность 90 и более дней и требует признания нормы допустимых убытков в финансовой отчетности, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия. Процентные доходы рассчитываются по чистой балансовой стоимости (за вычетом кредитного резерва).

Критерии стадирования – пороговые значения количественных и качественных показателей

Количественные критерии			Качественные критерии	
Понижение рейтинга	Изменение в 12 мес ВД	Изменение в ВД на весь срок	Лист наблюдений (список проблемных кредитов ГО)	Абсолютный рейтинг
>=2 ступени	>=200%	>=200%	Да	Да

Для целей обратной миграции (т.е. из этапа 2 в этап 1), Банк будет оценивать на каждую отчетную дату критерии стадирования для каждого финансового инструмента. Если Банк оценил норму допустимых убытков по финансовому инструменту на сумму, равную ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия в течение предыдущего отчетного периода, но на текущую отчетную дату определяет, что критерии этапа 2 (количественные и качественные) более не выполняются, Банк будет оценивать норму допустимых убытков в размере, равном ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев на текущую отчетную дату.

Порядок проведения модификации финансовых активов

Банк пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Банк оценивает, является модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов:

- ▶ наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на структуру рисков по активу (например, участие в прибыли или доход, основанный на стоимости капитала);
- ▶ значительного изменения процентной ставки;
- ▶ изменения валютной деноминации;
- ▶ включения обеспечения или механизма повышения кредитного качества, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом;
- ▶ значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения.

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу считаются истекшими, Банк прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Банк также оценивает соответствие нового кредита критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов (проводит SPPI тест). В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми затруднениями должника и его неспособностью осуществлять изначально согласованные платежи, Банк оценивает, считается ли модифицированный кредит обесцененным при первоначальном признании. Разница в балансовой стоимости признается в составе прибыли или убытка за период.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Порядок проведения модификации финансовых активов (продолжение)

Если условия модифицированного актива существенно не отличаются, модификация не приводит к прекращению признания. Банк производит перерасчет валовой балансовой стоимости на основании пересмотренных денежных потоков путем дисконтирования модифицированных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка за период.

Когда финансовые активы модифицируются согласно условиям договора (например, в результате их пересмотра), Банк оценивает, является ли модификация существенной и должна ли она приводить к прекращению признания первоначального актива и признанию нового актива по справедливой стоимости.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

Списание

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

Финансовые обязательства

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

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

Налогообложение

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

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

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

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

Основные средства

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

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

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

	<u>Годы</u>
Мебель и принадлежности	5
Компьютеры и оргтехника	5
Транспортные средства	5
Неотделимые улучшения арендованного имущества	В течение срока действия договора аренды

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

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по первоначальной стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, определенным договором или, если данный срок не определен в договоре, амортизируются в течение 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда

В результате применения МСФО (IFRS) 16 Банк использовал единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью.

Активы в форме права пользования

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

Активы в форме права пользования отражаются в отчете о финансовом положении в статье Основные средства и нематериальные активы.

Обязательства по аренде

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

Обязательства по аренде отражаются в отчете о финансовом положении в статье Прочие обязательства.

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

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

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

Значительные суждения при определении срока аренды в договорах с опционом на продление

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

Акционерный капитал

Акционерный капитал

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

Дивиденды

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

Условные активы и обязательства

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

Признание доходов и расходов

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

Процентная и аналогичная выручка и расходы

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

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

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

Комиссионные доходы

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

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

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

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение расчетно-кассового обслуживания, признаются после завершения таких операций. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

Пересчет иностранных валют

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

Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2020 и 2019 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 73,8757 руб. и 61,9057 руб. за 1 доллар США, соответственно.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

Банк будет применять данную поправку с января 2021 года.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Неопределенность оценок

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 21.

Ожидаемые кредитные убытки / убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ / убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Кроме того, крупномасштабные сбои в работе бизнеса могут привести к возникновению проблем с ликвидностью у некоторых организаций и потребителей.

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки

Неопределенность оценок (продолжение)

Ухудшение кредитного качества кредитных портфелей и торговой дебиторской задолженности (помимо прочего) в результате пандемии COVID-19 может оказать значительное влияние на оценку ОКУ Банком. Расчеты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

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

Сумма оценочного резерва, признанного в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2020 г., составила 105 919 тыс. руб. (2019 г.: 24 411 тыс. руб.). Подробная информация представлена в Примечаниях 5, 7, 8, 9, 17.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2020 г.	2019 г.
Наличные средства	28 960	18 466
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	4 832 767	1 976 974
Корреспондентские счета в Материнском банке (Мидзухо Банк, Лтд.)	430 952	678 502
Срочные депозиты в Материнском банке (Мидзухо Банк, Лтд.)	544 095	310 362
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	931 375	102 173
Депозиты в Банке России	18 002 070	6 510 655
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	14 102 196	22 504 455
Денежные средства и их эквивалент до вычета резерва	38 872 415	32 101 587
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(64 313)	(13 206)
Денежные средства и их эквиваленты	38 808 102	32 088 381

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1. Анализ изменений резерва под ОКУ в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 г., и на 31 декабря 2019 г. приведен ниже:

	Резерв под ОКУ
На 1 января 2019 г.	37 270
Новые созданные или приобретенные активы	13 206
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(37 270)
На 31 декабря 2019 г.	13 206
На 1 января 2020 г.	13 206
Новые созданные или приобретенные активы	53 776
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(12 267)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	9 098
Влияние изменений обменного курса	500
На 31 декабря 2020 г.	64 313

(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 г. Банк разместил на текущих счетах до востребования 42 тыс. руб. в одном российском банке и 1 362 285 тыс. руб. в шести банках стран ОЭСР (2019 г.: на текущих счетах до востребования 42 тыс. руб. в одном российском банке и 102 965 тыс. руб. в пяти банках стран ОЭСР стран соответственно). Начисление процентов по данным депозитам не осуществлялось.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней включали 14 102 196 тыс. руб. в трех крупных российских банках, процентные ставки по данным депозитам составляют от 4,2% до 5,00% (2019 г.: 22 504 455 тыс. руб. в пяти крупных российских банках, процентные ставки по данным депозитам составляли от 6,25% до 6,35%).

Информация о справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 21. Географический анализ и кредитное качество денежных средств и их эквивалентов представлены в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

6. Обязательные резервы в ЦБ РФ

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

7. Средства в кредитных организациях

	2020 г.	2019 г.
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок свыше 90 дней	10 106 108	10 685 671
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок свыше 90 дней (нерезиденты)	—	—
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(5 856)	(1 368)
Средства в кредитных организациях	10 100 252	10 684 303

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 2019 г. срочные депозиты размещены в российских банках с рейтингом не ниже BBB+.

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

Средства в кредитных организациях	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	10 685 671	—	—	—	10 685 671
Новые созданные или приобретенные активы	4 551 796	—	—	—	4 551 796
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(5 131 359)	—	—	—	(5 131 359)
Переводы в Этап 1	—	—	—	—	—
Переводы в Этап 2	—	—	—	—	—
Переводы в Этап 3	—	—	—	—	—
Изменения предусмотренных договором денежных потоков	—	—	—	—	—
Влияние изменений обменного курса	—	—	—	—	—
На 31 декабря 2020 г.	10 106 108	—	—	—	10 106 108

(в тысячах российских рублей)

7. Средства в кредитных организациях (продолжение)

Средства в кредитных организациях	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	1 368	–	–	–	1 368
Новые созданные или приобретенные активы	2 592	–	–	–	2 592
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(542)	–	–	–	(542)
Переводы в Этап 1	–	–	–	–	–
Переводы в Этап 2	–	–	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	–	–	–	–
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года	–	–	–	–	–
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	2 438	–	–	–	2 438
Влияние изменений обменного курса	–	–	–	–	–
На 31 декабря 2020 г.	5 856	–	–	–	5 856

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте коммерческого кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

Средства в кредитных организациях	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	12 082 284	–	–	–	12 082 284
Новые созданные или приобретенные активы	6 724 043	–	–	–	6 724 043
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(8 120 656)	–	–	–	(8 120 656)
Переводы в Этап 1	–	–	–	–	–
Переводы в Этап 2	–	–	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	–	–	–	–
Изменения предусмотренных договором денежных потоков	–	–	–	–	–
Влияние изменений обменного курса	–	–	–	–	–
На 31 декабря 2019 г.	10 685 671	–	–	–	10 685 671

Средства в кредитных организациях	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	1 378	–	–	–	1 378
Новые созданные или приобретенные активы	1 357	–	–	–	1 357
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(1 367)	–	–	–	(1 367)
Переводы в Этап 1	–	–	–	–	–
Переводы в Этап 2	–	–	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	–	–	–	–
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года	–	–	–	–	–
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	–	–	–	–	–
Влияние изменений обменного курса	–	–	–	–	–
На 31 декабря 2019 г.	1 368	–	–	–	1 368

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2020 г.	2019 г.
Коммерческое кредитование	26 089 334	30 079 584
Синдицированное кредитование	9 287 650	10 061 114
Потребительское кредитование	52	91
Итого кредиты клиентам	35 377 036	40 140 789
За вычетом резерва под обесценение	(26 737)	(8 487)
Кредиты клиентам	35 350 299	40 132 302

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости

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

Коммерческое кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	29 559 084	520 500	–	–	30 079 584
Новые созданные или приобретенные активы	18 321 715	–	–	–	18 321 715
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(21 965 162)	(520 500)	–	–	(22 485 662)
Переводы в Этап 1	–	–	–	–	–
Переводы в Этап 2	–	–	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	–	–	–	–
Изменения предусмотренных договором денежных потоков	–	–	–	–	–
Влияние изменений обменного курса	173 697	–	–	–	173 697
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	26 089 334	–	–	–	26 089 334

Коммерческое кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	3 259	85	–	–	3 344
Новые созданные или приобретенные активы	7 889	–	–	–	7 889
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(2 477)	(85)	–	–	(2 562)
Переводы в Этап 1	–	–	–	–	–
Переводы в Этап 2	–	–	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	–	–	–	–
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года	–	–	–	–	–
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	2 249	–	–	–	2 249
Влияние изменений обменного курса	73	–	–	–	73
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 г.	10 993	–	–	–	10 993

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)**

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

<i>Синдицированное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	10 061 114	–	–	–	10 061 114
Новые созданные или приобретенные активы	–	–	–	–	–
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(2 411 544)	–	–	–	(2 411 544)
Переводы в Этап 1	–	–	–	–	–
Переводы в Этап 2	–	–	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	–	–	–	–
Изменения предусмотренных договором денежных потоков	–	–	–	–	–
Влияние изменений обменного курса	1 638 080	–	–	–	1 638 080
На 31 декабря 2020 г.	9 287 650	–	–	–	9 287 650

<i>Синдицированное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	5 087	–	–	–	5 087
Новые созданные или приобретенные активы	–	–	–	–	–
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(267)	–	–	–	(267)
Переводы в Этап 1	–	–	–	–	–
Переводы в Этап 2	–	–	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	–	–	–	–
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года	–	–	–	–	–
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	8 268	–	–	–	8 268
Влияние изменений обменного курса	2 600	–	–	–	2 600
На 31 декабря 2020 г.	15 688	–	–	–	15 688

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте коммерческого кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	14 307 711	1 965 000	–	–	16 272 711
Новые созданные или приобретенные активы	22 944 609	–	–	–	22 944 609
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(6 775 844)	(1 965 000)	–	–	(8 740 844)
Переводы в Этап 1	–	–	–	–	–
Переводы в Этап 2	(387 000)	387 000	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	–	–	–	–
Изменения предусмотренных договором денежных потоков	–	133 500	–	–	133 500
Влияние изменений обменного курса	(530 392)	–	–	–	(530 392)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	29 559 084	520 500	–	–	30 079 584

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)**

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	5 486	224	–	–	5 710
Новые созданные или приобретенные активы	2 595	–	–	–	2 595
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(1 735)	(223)	–	–	(1 958)
Переводы в Этап 1	–	–	–	–	–
Переводы в Этап 2	(1 161)	1 161	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	–	–	–	–
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года	–	–	–	–	–
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(1 812)	(1 077)	–	–	(2 889)
Влияние изменений обменного курса	(58)	–	–	–	(58)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 г.	3 315	85	–	–	3 400

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте синдицированного кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

<i>Синдицированное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 г.	12 512 919	–	–	–	12 512 919
Новые созданные или приобретенные активы	270 462	–	–	–	270 462
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(1 454 394)	–	–	–	(1 454 394)
Переводы в Этап 1	–	–	–	–	–
Переводы в Этап 2	–	–	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	–	–	–	–
Изменения предусмотренных договором денежных потоков	–	–	–	–	–
Влияние изменений обменного курса	(1 267 873)	–	–	–	(1 267 873)
На 31 декабря 2019 г.	10 061 114	–	–	–	10 061 114

<i>Синдицированное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	7 975	–	–	–	7 975
Новые созданные или приобретенные активы	29	–	–	–	29
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	–	–	–	–	–
Переводы в Этап 1	–	–	–	–	–
Переводы в Этап 2	–	–	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	–	–	–	–
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года	–	–	–	–	–
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(2 267)	–	–	–	(2 267)
Влияние изменений обменного курса	(650)	–	–	–	(650)
На 31 декабря 2019 г.	5 087	–	–	–	5 087

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)**

В соответствии с внутренней методологией, Банк в течение года дважды обновляет прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей и весовые коэффициенты сценариев. По состоянию на 31 декабря 2020 г. Банк обновил прогнозную информацию, используемую для расчета вероятности дефолта при расчете резервов под ОКУ.

Модифицированные и реструктурированные займы

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

На 31 декабря 2020 г. в Банке не было модифицированных финансовых активов, которые привели к прекращению признания.

В течение 2020 года у Банка не было несущественных модификаций.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. синдицированные кредиты представляют собой участие Банка в ряде синдицированных кредитах, привлеченных крупными компаниями и номинированными в долларах США, и евро, процентная ставка на отчетную дату составляла от 1,5% до 2,14% (2019 г.: средства были размещены в синдицированные кредиты представляют собой участие Банка в ряде синдицированных кредитах, привлеченных крупными компаниями и номинированными в долларах США, и евро, процентная ставка на отчетную дату составляла от 1,85% до 3,79%).

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

В течение 2020 года и 2019 года Банк не имел просроченных платежей по ссудной задолженности и по процентным платежам.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 2019 г. на основании индивидуального анализа Банк не имеет обесцененных кредитов.

Согласно требованиям ЦБ РФ списание кредитов может произойти только после получения одобрения со стороны Совета директоров, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения.

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

Банк получает гарантии от материнских компаний в отношении кредитов, предоставленных дочерним компаниям. Также Банк получает гарантии от материнского банка в отношении кредитов, предоставленных контрагентам.

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2020 г. у Банка был 19 заемщиков с общей суммой выданных кредитов, превышающей либо равной 100 000 тыс. руб. Сумма этих кредитов составляла 35 215 513 тыс. руб. (2019 г.: 27 заемщиков с общей суммой 39 883 755 тыс. руб.), или 99,54% кредитного портфеля (2019 г.: 99,36%).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов, до вычета резерва под обесценение, представлена следующим образом:

	2020 г.	2019 г.
Частные компании	26 089 334	30 079 584
Синдицированные кредиты	9 287 650	10 061 114
Физические лица	52	92
	35 377 036	40 140 790

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Концентрация кредитов клиентам (продолжение)**

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

	2020 г.	2019 г.
Услуги лизинга	12 373 570	2 010 581
Машиностроение	8 055 919	2 237 192
Промышленное производство	5 477 259	10 750 894
Финансы	3 618 381	10 823 073
Торговля	3 076 786	10 078 344
Сфера услуг	1 829 673	4 223 257
Транспорт	685 396	17 357
Производство металлургическое	260 000	–
Физические лица	52	92
	35 377 036	40 140 790

Информация о справедливой стоимости по кредитам клиентов, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 21. Географический анализ, кредитное качество и анализ ликвидности по кредитам клиентов представлены в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24. Анализ сроков погашения по кредитам клиентов представлен в Примечании 23.

9. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают в себя облигации федерального займа (ОФЗ). ОФЗ являются государственными ценными бумагами с номиналом в российских рублях. Эти облигации продаются с дисконтом или премией к номиналу и имеют купонный доход, подлежащий выплате каждые полгода. По состоянию на 31 декабря 2020 г. данные облигации имеют срок погашения август 2021 и июль 2022 года (2019 г.: май 2019 года) и купонный доход 7,5 и 7,6% (2019 г.: 6,4%).

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	2020 г.	2019 г.
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	2 132 051	1 012 461

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемыми по ССПСД:

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	403	–	–	403
Новые созданные или приобретенные активы	3 158	–	–	3 158
Активы, которые были погашены	(403)	–	–	(403)
Активы, которые были проданы	–	–	–	–
Переводы в Этап 1	–	–	–	–
Переводы в Этап 2	–	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	–	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	–	–	–	–
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	–	–
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	–	–	–	–
Возмещение убытков	–	–	–	–
Списанные суммы	–	–	–	–
Курсовые разницы	–	–	–	–
Оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря 2020 г.	3 158	–	–	3 158

(в тысячах российских рублей)

9. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	910	–	–	910
Новые созданные или приобретенные активы	403	–	–	403
Активы, которые были погашены	(910)	–	–	(910)
Активы, которые были проданы	–	–	–	–
Переводы в Этап 1	–	–	–	–
Переводы в Этап 2	–	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	–	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	–	–	–	–
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	–	–
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	–	–	–	–
Возмещение убытков	–	–	–	–
Списанные суммы	–	–	–	–
Курсовые разницы	–	–	–	–
На 31 декабря 2019 г.	403	–	–	403

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</i>	<i>Облигации федерального займа (ОФЗ)</i>	
	<i>2020 г.</i>	<i>2019 г.</i>
С рейтингом от BBB+ до BBB-	2 132 051	1 012 461

Информация о справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 21. Географический анализ, анализ по структуре валют, а также анализ процентных ставок по инвестиционным ценным бумагам представлены в Примечании 20. Анализ сроков погашения по инвестиционным ценным бумагам представлен в Примечании 23.

10. Расходы по кредитным убыткам

В таблице ниже представлен анализ начисления ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам в отчете о прибылях и убытках год, закончившихся 31 декабря 2020 г.:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	5	(51 107)	–	–	(51 107)
Средства в кредитных организациях	7	(4 488)	–	–	(4 488)
Кредиты клиентам	8	(18 335)	85	–	(18 250)
Долговые ценные бумаги, отражаемые по ССПСД	9	(2 755)	–	–	(2 755)
Обязательства кредитного характера	17	(3 472)	(1 329)	–	(4 801)
Итого расходы по кредитным убыткам		(80 157)	(1 244)	–	(81 401)

(в тысячах российских рублей)

10. Расходы по кредитным убыткам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ начисления ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам в отчете о прибылях и убытках год, закончившихся 31 декабря 2019 г.:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	5	24 064	–	–	24 064
Средства в кредитных организациях	7	10	–	–	10
Кредиты клиентам	8	3 898	1 300	–	5 198
Долговые ценные бумаги, отражаемые по ССПСД	9	507	–	–	507
Обязательства кредитного характера	17	339	(268)	–	71
Итого восстановление резервов под ожидаемые кредитные убытки		28 818	1 032	–	29 850

11. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Активы в форме права пользования</i>	<i>Офисное и компьютерное оборудование</i>	<i>НМА</i>	<i>Неотделимые улучшения арендованного имущества</i>	<i>Вложения в приобретение ОС и НМА</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2018 г.	–	44 958	9 283	67 159	–	121 400
Влияние применения МСФО (IFRS) 16 (Примечание 3)	331 226	–	–	–	–	331 226
На 1 января 2019 г.	331 226	44 958	9 283	67 159	–	452 626
Поступление	–	1 591	3 008	–	19 841	24 440
Выбытие	–	–	–	–	–	–
На 31 декабря 2019 г.	331 226	46 549	12 291	67 159	19 841	477 066
Поступления	–	12 713	5 465	145	64 502	82 825
Выбытие	–	(1 384)	–	–	–	(1 384)
На 31 декабря 2020 г.	331 226	57 878	17 756	67 304	84 343	558 507
Накопленный износ и амортизация						
На 31 декабря 2018 г.	–	(28 473)	(2 465)	(50 617)	–	(81 555)
Начисленный износ и амортизация	(63 052)	(5 670)	(2 080)	(7 622)	–	(78 424)
Выбытие	–	–	–	–	–	–
На 31 декабря 2019 г.	(63 052)	(34 143)	(4 545)	(58 239)	–	(159 979)
Начисленный износ и амортизация	(63 398)	(7 374)	(3 247)	(7 719)	–	(81 738)
Выбытие	–	–	–	–	–	–
На 31 декабря 2020 г.	(126 450)	(41 518)	(7 792)	(65 958)	–	(241 718)
На 31 декабря 2018 г.	–	16 485	6 818	16 542	–	39 845
На 31 декабря 2019 г.	268 174	12 406	7 746	8 920	19 841	317 087
На 31 декабря 2020 г.	204 776	16 360	9 964	1 346	84 343	316 789

(в тысячах российских рублей)

12. Налогообложение**Расход по налогу на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2020 г.	2019 г.
Расход по налогу – текущая часть	138 650	312 131
Расход по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	83 194	(43 020)
Расход по налогу на прибыль	221 844	269 111

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2020 и 2019 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2020 и 2019 годах составляла 15%.

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

	2020 г.	2019 г.
Прибыль до налогообложения	964 544	1 231 366
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	192 909	246 273
Прибыль по государственным ценным бумагам, облагаемая налогом по другим ставкам	(4 404)	(3 058)
Расходы, не влияющие на налогооблагаемую базу	33 339	25 896
Расход по налогу на прибыль	221 844	269 111

(в тысячах российских рублей)

12. Налогообложение (продолжение)**Расход по налогу на прибыль (продолжение)**

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

	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>			<i>Возникновение и уменьшение временных разниц</i>		
	<i>В отчете о прибылях и убытках</i>	<i>Непосредст- венно в капитале</i>		<i>В отчете о прибылях и убытках</i>	<i>Непосредст- венно в капитале</i>	
	<i>2018 г.</i>		<i>2019 г.</i>			<i>2020 г.</i>
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц						
Наращенные расходы	3 903	(1 247)	–	2 656	–	2 656
Резерв на обесценение	9 848	(9 848)	–	–	19 381	19 381
Оценка ценных бумаг	–	–	–	–	4 122	4 122
Налоговые убытки к переносу	1 710	(1 710)	–	–	–	–
Основные средства	5 493	1 369	–	6 862	(6 862)	–
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 968)	1 968	–	–	1 501	1 501
МСФО 16	–	–	–	–	2 553	2 553
Отложенные налоговые активы	18 986	(9 468)	–	9 518	20 695	30 213
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц						
Валютная переоценка приобретенных прав требования	(130 818)	75 649	–	(55 169)	(119 700)	(174 869)
Оценочный резерв под обесценение кредитов	–	(18 150)	–	(18 150)	18 150	–
Основные средства	–	–	–	–	(6 712)	(6 712)
Оценка ценных бумаг	(440)	(638)	(1 812)	(2 890)	–	(4 741)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	(2 325)	–	(2 325)	2 325	–
МСФО 16	–	(2 048)	–	(2 048)	2 048	–
Отложенное налоговое обязательство	(131 258)	52 488	(1 812)	(80 582)	(103 889)	(186 322)
Отложенный налоговый актив/(обязательство)	(112 272)	43 020	(1 812)	(71 064)	(83 194)	(156 109)

(в тысячах российских рублей)

13. Производные финансовые инструменты

Основная деятельность Банка по торговле производными инструментами осуществляется с клиентами, с которыми Банк заключает валютные форварды. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке. Форварды, заключаемые Банком, являются поставочными. Позиции по операциям с клиентами обычно закрываются обратными позициями по операциям с контрагентами. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	2020 г.			
	Условная основная сумма в активах	Условная основная сумма в обязательствах	Справедливая стоимость	
			Актив	Обязательство
Валютные контракты				
Форварды – иностранные контракты	3 501 598	(3 381 231)	98 060	(5 695)
Форварды – внутренние контракты	5 070 202	(5 196 048)	6 332	(106 203)
Итого производные активы/обязательства	8 571 800	(8 577 279)	104 392	(111 898)
	2019 г.			
	Условная основная сумма в активах	Условная основная сумма в обязательствах	Справедливая стоимость	
			Актив	Обязательство
Валютные контракты				
Форварды – иностранные контракты	8 076 108	(8 626 499)	46	(490 696)
Форварды – внутренние контракты	8 689 010	(8 126 386)	502 296	(22)
Итого производные активы/обязательства	16 765 118	(16 752 885)	502 342	(490 718)

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

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 2019 г. форварды – иностранные контракты были заключены с филиалом материнского банка (Мидзухо Банк, Лимитед, Великобритания). Внутренние контракты были заключены с российскими компаниями-клиентами Банка.

Информация о справедливой стоимости производных финансовых инструментов, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 21. Географический анализ производных финансовых инструментов представлен в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24. Анализ сроков погашения производных финансовых инструментов представлен в Примечании 23.

14. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2020 г.	2019 г.
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	6 001	491
Срочные депозиты, размещенные филиалом Материнского банка (Мидзухо Банк, Лимитед, Великобритания)	33 565 635	29 076 684
Средства кредитных организаций	33 571 636	29 077 175

Ставки по депозитам в рублях на 31 декабря 2020 г. составляли от 4,25% до 7,65%, по депозитам в долларах США от 0,205% до 2,05%, по депозитам в евро 0,01% (2019 г.: по депозитам в рублях процентные ставки составляли от 6,11% до 7,9%, по депозитам в долларах США от 1,4778% до 2,805%, по депозитам в японских иенах от 0,01% до 0,01%, по депозитам в евро от 0,01% до 0,2389%).

(в тысячах российских рублей)

14. Средства кредитных организаций (продолжение)

Информация о справедливой стоимости средств кредитных организаций, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 21. Географический анализ средств кредитных организаций представлен в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24. Анализ сроков погашения средств кредитных организаций представлен в Примечании 23.

15. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2020 г.	2019 г.
Текущие счета	6 545 645	3 667 850
Срочные депозиты	28 930 628	34 229 150
Средства клиентов	35 476 273	37 897 000

По состоянию на 31 декабря 2020 г. средства десяти крупнейших клиентов составили 24 892 952 тыс. руб. или 70,17% средств клиентов (2019 г.: 30 962 182 тыс. руб. или 81,7%).

На 31 декабря 2020 г. у Банка не было срочных вкладов физических лиц (2019 г.: у Банка насчитывалось срочных вкладов физических лиц 12 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2020 г.	2019 г.
Частные компании	35 379 536	37 809 828
Физические лица	96 737	87 172
Средства клиентов	35 476 273	37 897 000

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	2020 г.	2019 г.
Промышленное производство	13 618 233	11 729 618
Торговля	11 075 650	19 546 382
Машиностроение	5 502 777	152 182
Сектор услуг	2 894 425	3 943 788
Гостиничные услуги	649 515	626 193
Услуги лизинга	505 023	385 056
Производство музыкальных инструментов	299 636	244 593
Посольства и представительства	236 978	155 019
Продажа собственного недвижимого имущества	191 617	36 104
Строительство	163 452	309 904
Физические лица	101 284	87 172
Прочее	85 443	176 443
Консалтинговые услуги	79 705	39 739
Образование	65 915	57 523
Страхование	4 392	407 284
Транспорт	2 228	—
Средства клиентов	35 476 273	37 897 000

Информация о справедливой стоимости средств клиентов, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 21. Географический анализ средств клиентов представлен в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24. Анализ сроков погашения средств клиентов представлен в Примечании 23.

(в тысячах российских рублей)

16. Капитал

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

	<i>Количество обыкновенных акций, шт.</i>	<i>Номинальная стоимость обыкновенных акций</i>	<i>Эмиссионный доход</i>	<i>Корректировка с учетом инфляции</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2018 г.	87 833 363	8 783 336	2 216 664	156 803	11 156 803
На 31 декабря 2019 г.	87 833 363	8 783 336	2 216 664	156 803	11 156 803
На 31 декабря 2020 г.	87 833 363	8 783 336	2 216 664	156 803	11 156 803

По состоянию на 31 декабря 2020 г. общее количество объявленных, выпущенных и полностью оплаченных обыкновенных акций составило 87 833 363 штук, номинальная стоимость каждой акции равна 100 руб. (2019 г.: 87 833 363 штук, номинальная стоимость 100 руб.). Уставный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2010 г. был сформирован за счет вкладов акционеров в долларах США. Уставный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. был сформирован за счет вкладов акционеров в рублях.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ, которая на 31 декабря 2020 г. составляет 6 955 348 тыс. руб. (2019 г.: 6 201 267 тыс. руб.).

Дополнительный капитал

	<i>Дополнительный капитал</i>
На 31 декабря 2020 г., 31 декабря 2019 г.	5 955

Дополнительный капитал представляет собой взносы, сделанные материнским банком в форме офисного оборудования безвозмездно, отраженные по справедливой стоимости актива на дату вноса.

Характер и назначение прочих фондов

Нереализованные доходы (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Данный фонд отражает изменение справедливой стоимости инвестиций, оцениваемых по ССПСД.

Резерв справедливой стоимости

Данный резерв отражает изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по ССПСД.

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд формируется в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка согласно РПБУ. На 31 декабря 2020 г. величина сформированного резервного фонда Банка составила 439 167 тыс. руб., что равно 5% от уставного капитала (2019 г.: 439 167 тыс. руб., 5% от уставного капитала). В соответствии с Уставом Банка резервный фонд сформирован полностью. По итогам деятельности 2020 года прибыль в резервный фонд направляться не будет.

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

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

(в тысячах российских рублей)

17. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Условия ведения деятельности (продолжение)

Негативное влияние на российскую экономику оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк не является объектом судебных исков и претензий.

Налогообложение

Деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев мало предсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными контролирующими органами в любой момент в будущем. На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям и методам налогового учета Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую допускает возможность различного толкования (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев мало предсказуемым изменениям. Интерпретация руководством Банка положений законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными государственными органами.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, выходит за диапазон рыночных цен. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. В отношении сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются особые правила трансфертного ценообразования.

В 2020 году Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок.

С 1 января 2015 г. вступили в действие правила о налогообложении контролируемых иностранных компаний, а также введены концепции бенефициарного собственника дохода и налогового резидентства юридических лиц. Принятие данного закона в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры и/или осуществляющих операции с иностранными компаниями.

Введение указанных норм, а также интерпретация иных отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на потенциальную возможность увеличения как сумм уплачиваемых налогов, так и размера штрафных санкций, в том числе в связи с тем, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. При этом определение их размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления исков со стороны налоговых органов не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

(в тысячах российских рублей)

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

По состоянию на 31 декабря 2020 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что Банк сможет отстоять свои позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

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

	2020 г.	2019 г.
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	1 430 000	1 465 000
Обязательства по выданным гарантиям	4 144 621	2 672 167
За вычетом резерва по ОКУ	(5 853)	(1 052)
Итого обязательств кредитного характера	5 568 768	4 136 115

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 г.	567	485	–	–	1 052
Новые созданные или приобретенные активы	3 928	1 705	–	–	5 633
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(545)	(485)	–	–	(1 030)
Переводы в Этап 1	–	–	–	–	–
Переводы в Этап 2	(13)	13	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	–	–	–	–
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	75	78	–	–	153
Возмещение убытков	–	–	–	–	–
Списанные суммы	–	–	–	–	–
Курсовые разницы	27	18	–	–	45
На 31 декабря 2020 г.	4 039	1 814	–	–	5 853

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	906	217	–	–	1 123
Новые созданные или приобретенные активы	205	–	–	–	205
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(36)	–	–	–	(36)
Переводы в Этап 1	–	–	–	–	–
Переводы в Этап 2	–	–	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	–	–	–	–
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(508)	268	–	–	(240)
Возмещение убытков	–	–	–	–	–
Списанные суммы	–	–	–	–	–
Курсовые разницы	–	–	–	–	–
На 31 декабря 2019 г.	567	485	–	–	1 052

В 2020 году в отношении обязательств по выданным гарантиям Банк получил обеспечение в размере 2 658 153 тыс. руб. от Компаний с международным рейтингом не ниже AA- (в 2019 г.: обеспечение в размере 2 503 787 тыс. руб. от Компаний с международным рейтингом не ниже AA-).

(в тысячах российских рублей)

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

Основной целью обязательств кредитного характера является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Обязательства Банка по гарантиям и аккредитивам представляют собой платежи в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами и обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредит.

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

18. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2020 г.	2019 г.
Расчетные и кассовые операции	26 404	27 528
Операции по валютному контролю	16 646	20 924
Прочее	26 209	4 505
Комиссионные доходы	69 259	52 957
Гарантии полученные	(163 315)	(132 225)
Операции с денежными средствами	(3 902)	(3 394)
Прочее	(1 995)	(1 617)
Комиссионные расходы	(169 212)	(137 236)
Чистые комиссионные расходы	(99 953)	(84 279)

19. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

	2020 г.	2019 г.
Расходы на содержание персонала	357 767	333 524
Профессиональные услуги	115 206	102 157
Амортизация активов в форме права пользования, оборудования и нематериальных активов (Примечание 11)	81 738	78 424
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	44 524	40 648
Расходы по телекоммуникационным услугам	33 799	24 414
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам	6 429	6 100
Расходы, связанные с охранными услугами	4 534	4 214
Расходы на аренду	2 490	1 986
Прочее	33 506	35 769
Расходы на персонал и прочие операционные расходы	679 993	627 236

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд (страховые отчисления) в размере 50 363 тыс. руб. (2019 г.: 46 705 тыс. руб.).

Профессиональные услуги включают вознаграждение в размере 51 450 тыс. руб. (2019 г.: 49 459 тыс. руб.), уплаченное материнскому банку за предоставленных сотрудников для работы в Банке.

(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками

Введение

Основой стратегии развития Банка является дальнейшее развитие корпоративных услуг. Банк работает в направлении развития новых продуктов для удовлетворения потребностей клиентов Банка. Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный, рыночный риск, риск ликвидности и операционный риск. Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Порядок выявления, оценки и ограничения каждой из групп рисков определяется соответствующими внутренними документами Банка и корпоративными политиками Финансовой Группы Mizuho Financial Group (Япония).

Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг. При определенной концентрации операций в достаточно небольшом секторе рынка Банк с большой осторожностью подходит к высокорискованным операциям и старается избегать сомнительных и рискованных вложений. Подобная политика позволяет существенно снижать риск потери ликвидности и рыночный риск. Концентрация на работе с небольшой продуктовой линейкой позволяет контролировать риск изменения показателей.

В целях управления рисками оценивается потенциальное негативное воздействие операций Банка на его капитал и/или ликвидность с учетом осуществления процедур управления рисками и внутреннего контроля. Выявление и измерение рисков представляет собой процесс, охватывающий все стадии жизни продукта, начиная от разработки и заканчивая стадией составления отчетности.

Принципы построения системы управления рисками

Система управления рисками Банка строится на основании следующих принципов:

Постоянство функционирования

Система управления банковскими рисками функционирует на постоянной основе.

Построения единой системы управления рисками

В процессе построения системы участвуют не только Совет Банка и руководители Банка, но и должностные лица и сотрудники всех подразделений Банка. Данный процесс интегрирован во все бизнес-процессы банка, и поэтому идентификация, управление и ограничение рисков осуществляются на всех уровнях.

Исключения конфликта интересов при управлении рисками

При управлении банковскими рисками, в Банке создается такая структура управления, в которой отсутствует конфликт интересов.

Независимость структурных подразделений

В Банке соблюдается принцип независимости структурных подразделений, осуществляющих оценку уровня принимаемых рисков от структурных подразделений, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь.

Создание комплексной системы управления рисками

Созданная система отвечает требованиям законодательства, учитывает принципы управления рисками, принятые Финансовой Группой Мидзухо, а также рекомендации международных организаций.

Эффективная система информирования

Созданная в Банке система управления рисками позволяет своевременно идентифицировать потенциальные области повышенного риска, а также своевременно информировать Президента и Правление Банка, а также Совет директоров Банка о таких рисках и о мерах, принятых для их снижения.

(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Система управления рисками

Эффективная система управления рисками требует отражения, анализа, постоянной оценки и управления существенными рисками, которые могут оказывать неблагоприятное воздействие на достижение целей Банка. Эта оценка должна охватывать все риски, которым Банк подвергается в своей деятельности.

Система управления рисками, действующая в Банке, включает в себя:

- ▶ выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, в том числе типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) случаев ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;
- ▶ постоянное наблюдение (мониторинг) за банковскими рисками;
- ▶ принятие мер по поддержанию уровня банковских рисков на приемлемом уровне;
- ▶ мониторинг состояния системы управления рисками осуществляется на постоянной основе. Методики, правила, периодичность, порядок рассмотрения результатов мониторинга в Банке определяются отдельными внутренними нормативными документами.

Органы управления рисками и внутреннего контроля

Управление рисками, в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка, осуществляют следующие органы и подразделения:

- ▶ Совет директоров Банка;
- ▶ Правление Банка;
- ▶ Президент Банка;
- ▶ Кредитный комитет;
- ▶ Прочие комитеты;
- ▶ Служба управления рисками;
- ▶ Департамент управления рисками;
- ▶ Прочие подразделения Банка.

Банк агрегирует всю значимую информацию по рискам, в разрезе направлений деятельности, типов активов, отраслей, регионов и других разрезах, которые позволяют идентифицировать и отражать в отчетности подверженность риску, концентрацию и вновь возникающие риски.

Система отчетности по рискам включает следующие виды отчетов:

- ▶ Отчет о результатах выполнения ВПОДК (включая информацию о соблюдении: планового (целевого) уровня капитала, достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровнях рисков и целевой структуры рисков);
- ▶ Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- ▶ Отчет о выполнении обязательных нормативов;
- ▶ Отчет о результатах стресс-тестирования;
- ▶ Отчет о значимых рисках включает:
 - ▶ агрегированный объем принятых Банком значимых рисков;
 - ▶ принятый объем каждого значимого вида риска, его изменения и влияние такого изменения на достаточность капитала;
 - ▶ объемы значимых рисков, принятых структурными подразделениями и использование структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;
 - ▶ факты нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также предпринимаемые меры по устранению выявленных нарушений.

(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Информация об уровне принятых Банком рисков доводится соответствующими подразделениями Банка до Правления и Совета директоров в составе подготавливаемой внутренней отчетности на регулярной основе:

- ▶ Руководители подразделений и члены Комитетов, в компетенцию которых входит управление рисками, Руководитель Службы управления рисками рассматривают отчеты, составляемые Департаментом управления рисками, ежедневно;
- ▶ Правление Банка рассматривает отчеты подразделений ежемесячно;
- ▶ Совет директоров Банка рассматривает отчет Правления Банка ежеквартально.

Компетенция органов, осуществляющих управление рисками, регулируется соответствующими внутренними документами Банка.

Компетенция Совета директоров Банка

- ▶ создание и обеспечение функционирования системы управления рисками и капиталом;
- ▶ обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления рисками и капиталом;
- ▶ определение политики управления рисками и капиталом, а также утверждение внутренних документов Банка, регулирующих основные принципы управления рисками, а также утверждение дополнений и изменений к ним, в т.ч. в случае изменения законодательства Российской Федерации;
- ▶ разработка ограничений и стандартов на объемы, зоны, виды рисков, методов их оценки и регулирования;
- ▶ осуществление контроля над полнотой и периодичностью проверок службой внутреннего контроля соблюдения основных принципов управления рисками;
- ▶ оценка эффективности управления рисками;
- ▶ контроль над деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками.

Компетенция Правления Банка

- ▶ определение направлений инвестирования средств;
- ▶ установление размера инвестирования;
- ▶ определение основных источников финансирования Банка;
- ▶ разработка ограничений и стандартов на объемы, зоны, виды рисков, методов их оценки и регулирования;
- ▶ оценка риска по сделкам (выборочно);
- ▶ организация и обеспечение процессов управления рисками и достаточностью капитала в Банке, включая предварительное изучение, подготовку и вынесение на утверждение Советом директоров вопросов, подлежащих их рассмотрению;
- ▶ формирование других органов (комитетов, подразделений) по управлению рисками и капиталом Банка, определение их полномочий и процедур функционирования, утверждение внутренней документации, регламентирующей их деятельность;
- ▶ рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним, за исключением тех внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом и внутренними документами Банка к компетенции иных органов управления, по вопросам деятельности Банка (положений, порядков, правил, методик, регламентов, тарифов и т.п.), в том числе:
 - ▶ о порядке совершения банковских операций, оформления корреспонденции и документации;
 - ▶ об условиях кредитования;
 - ▶ о критериях оценки потенциальных заемщиков и лиц, за которых Банк поручается и выдает гарантии;
 - ▶ о порядке и условиях предоставления Банком кредитов, займов, банковских гарантий, поручительств;
 - ▶ о способах обеспечения обязательств по предоставляемым кредитам, займам, поручительствам, гарантиям;
 - ▶ о создании оптимальных условий для повышения квалификации сотрудников Банка.

(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Компетенция Президента Банка

- ▶ принимает решение в отношении сделок (в том числе установления процентов по сделкам), не являющихся обязательными к рассмотрению Кредитным комитетом или Правлением:
 - ▶ поощрение сотрудников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень риска, а также применение к ним дисциплинарных взысканий;
 - ▶ обеспечение участия в процессах управления рисками всех сотрудников банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- ▶ контроль над деятельностью подразделений Банка.

Компетенция кредитного комитета

- ▶ разработка и направление на утверждение Правлением Банка:
 - ▶ критериев оценки потенциальных заемщиков и лиц, за которых Банк поручается и выдает гарантии;
 - ▶ порядка и условий предоставления Банком кредитов, займов, банковских гарантий, поручительств;
 - ▶ способов обеспечения обязательств по предоставляемым кредитам, займам, поручительствам, гарантиям;
- ▶ принятие решения об объеме и условиях предоставления Банком кредита/займа конкретному физическому или юридическому лицу или выдачи за них гарантии/поручительства.

Компетенция Службы управления рисками

- ▶ организация и обеспечение процессов управления рисками и достаточностью капитала в Банке, включая предварительное изучение, подготовку и вынесение на утверждение Советом директоров вопросов, подлежащих их рассмотрению;
- ▶ разработка внутрибанковской документации ВПОДК, описывающей процедуры ВПОДК (включая методологии);
- ▶ осуществление контроля за соблюдением установленных процедур по управлению риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов;
- ▶ регулярное составление и представление отчетов органам управления Банка об уровне и состоянии управления рисками Банка в части ВПОДК.

Компетенция Департамента управления рисками

- ▶ оценка и управление кредитным риском, а также риском ликвидности, процентным, валютными рисками, в том числе:
 - ▶ предварительная оценка риска по каждой выдаваемой ссуде;
 - ▶ предварительная оценка рисков всего портфеля кредитов, в том числе риска убытков по ссудам, концентрации по секторам, ликвидности портфеля;
 - ▶ мониторинг кредитной задолженности;
 - ▶ доведение информации о выявленных рисках до органов управления Банка;
 - ▶ разработка мер по минимизации рисков;
 - ▶ регулярное составление и представление отчетов органам управления Банка об уровне и состоянии управления кредитным и другими рисками.

Органы внутреннего контроля Банка

- ▶ Служба внутреннего контроля (СВК);
- ▶ Департамент внутреннего аудита (ДВА);
- ▶ Прочие подразделения Банка.

(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Компетенция Службы внутреннего контроля и Департамента внутреннего аудита

СВК и ДВА созданы для осуществления контроля над соблюдением установленных правил и процедур и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования системы внутреннего контроля Банка.

СВК создан для содействия органам управления Банка при управлении регуляторным риском, а также обеспечения эффективности функционирования Банка и является частью системы внутреннего контроля. В Банке действует децентрализованная модель по управлению регуляторным риском. Функции СВК – возложены на сотрудников различных внутренних подразделений Банка. Руководителем СВК назначен Начальник Департамента правовой поддержки и комплаенс контроля, он осуществляет координацию деятельности сотрудников различных подразделений Банка, связанной с управлением регуляторным риском.

ДВА проводит регулярные аудиторские проверки всех направлений деятельности Банка, включая систему управления рисками, установленную в Банке, в соответствии с годовым Планом работы, утвержденным Советом директоров Банка. ДВА представляет не реже одного раза в полгода информацию о выполнении плана проверок, выявленных нарушениях и недостатках, о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений Совету директоров, Правлению и Президенту Банка. Цели и сфера деятельности, задачи, функции, принципы работы, порядок предоставления и рассмотрения текущих отчетов СВК и ДВА, а также права и обязанности, ответственность сотрудников определяются Уставом Банка, Положением о Службе внутреннего контроля и Положением о Департаменте внутреннего аудита.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного исполнения, либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск ограничивается путем установления лимитов индивидуального кредитного риска и контроля за их соблюдением. Лимиты индивидуального кредитного риска устанавливаются Кредитным комитетом и Комитетом по управлению активами и пассивами в рамках заключения кредитных сделок, с учетом ограничений кредитного риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков.

Минимизация кредитного риска. Банк применяет следующие инструменты управления кредитным риском в целях его минимизации:

- ▶ получение обеспечения;
- ▶ ценообразование и определение срока кредита с учетом риска;
- ▶ юридическое оформление кредитных сделок, обеспечивающее максимальную защиту интересов кредитора;
- ▶ своевременное принятие управленческих решений в случае ухудшения качества кредита, включая меры работы с проблемной задолженностью – досудебного воздействия и разрешения споров в суде.

Банк производит мониторинг качества кредита, финансового состояния заемщика, обеспечения в течение всего срока сделки с целью оперативного реагирования на изменение уровня риска и своевременного воздействия на него, а также оценки его влияния на капитал. Банк проводит предварительный, текущий, последующий контроль за кредитными операциями.

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

Информация о видах обеспечения, используемого для снижения кредитного риска, представлена разделе «Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск» Примечания 8 «Кредиты клиентам».

(в тысячах российских рублей)

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

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Производные финансовые инструменты

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

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

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

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

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

Оценка обесценения

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

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта</i> представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	<i>Величина, подверженная риску дефолта</i> , представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	<i>Уровень потерь при дефолте</i> представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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

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

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

Определение дефолта и выздоровления

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней или клиент Банка находится под «Жестким управлением» по внутренней классификации Банка.

В рамках качественной оценки наличия дефолта по клиенту Банк также рассматривает ряд событий, которые могут указывать на то, что оплата является маловероятной. В случае наступления таких событий Банк тщательно анализирует, приводит ли такое событие к дефолту и следует ли относить активы к Этапу 3 для целей расчета ОКУ или подходящим будет Этап 2. К таким событиям относятся следующие:

- ▶ внутренний рейтинг заемщика, указывающий на дефолт или близость к дефолту. Внутренний рейтинг D1 или внешний рейтинг понизился на 2 или более пунктов;
- ▶ цена на акции упала на 30% или более за последние 3 месяца;
- ▶ EBITDA последнего финансового квартала (или последней имеющейся финансовой информации) снизилась на 30% и более по сравнению с аналогичным периодом прошлого года;
- ▶ в доступной финансовой отчетности компании зафиксированы убытки;
- ▶ соотношение кредитов к депозитам составляет 120% или более процентов;
- ▶ клиент находится под контролем Головного офиса.

Если происходят вышеперечисленные события, то клиент попадает в список клиентов, с вероятностью дефолта. Данный список находится под контролем соответствующего подразделения и пересматривается на ежеквартальной основе. Если у клиента происходит «оздоровление» финансовых показателей, то его исключают из данного списка.

(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Решение в отношении того, следует ли отнести актив к Этапу 2 или Этапу 1 в случае его «выздоровления», зависит от пересмотренного уровня кредитного рейтинга в момент восстановления и оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Присвоение внутреннего рейтинга и процесс оценки вероятности дефолта

Модели присвоения уровней внутреннего рейтинга разрабатываются и применяются независимым департаментом кредитных рисков Банка. Для основных портфелей, клиенты по которым имеют уровень внутреннего рейтинга в диапазоне от 1 до 17, Банк использует отдельные модели. В моделях используется как количественная, так и качественная информация и, помимо информации, специфичной для заемщика, также учитывается дополнительная информация из внешних источников, которая может оказать влияние на поведение заемщика. Где это практически осуществимо, также используется информация национальных и международных рейтинговых агентств. Для каждого уровня рейтинга присваиваются показатели вероятности наступления дефолта, которые учитывают прогнозную информацию и классификацию активов на Этапы согласно МСФО (IFRS) 9. В случае необходимости эти данные определяются для каждого экономического сценария.

Казначейские и межбанковские отношения

Казначейские и межбанковские отношения Банка включают отношения с контрагентами, такими как организации по оказанию финансовых услуг, банки. Для оценки таких отношений департамент кредитного риска Банка анализирует общедоступную информацию, такую как финансовая отчетность, и данные из других внешних источников, например, внешние рейтинги, и присваивает уровень внутреннего рейтинга, как показано в таблице ниже.

Коммерческое кредитование

В случае коммерческого кредитования оценку заемщиков проводит специальный департамент кредитных рисков Банка. Оценка кредитного риска учитывает различную историческую, текущую и прогнозную информацию, такую как:

- ▶ Историческая финансовая информация вместе с прогнозами и планами, подготовленными в разрезе клиентов. Такая финансовая информация включает данные о полученных и ожидаемых результатах, коэффициенты платежеспособности, коэффициенты ликвидности и любые другие коэффициенты, уместные для оценки финансовых результатов деятельности клиента. Часть таких показателей закрепляется в договорах с клиентами, и, следовательно, их оценке уделяется большее внимание.
- ▶ Общедоступная информация о клиентах из внешних источников информации. Такая информация включает внешние рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, отчеты независимых аналитиков, цены обращающихся на рынке облигаций или пресс-релизы и статьи.
- ▶ Макроэкономическая или геополитическая информация, например, темпы роста ВВП применительно к конкретной отрасли и географическим регионам, в которых клиент осуществляет свою деятельность.
- ▶ Другая обоснованная и подтверждаемая информация о качестве управления и возможностях клиента, которая уместна для определения результатов деятельности организации.

(в тысячах российских рублей)

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

Банк использует следующие уровни внутреннего кредитного рейтинга в корреляции с внешними рейтингами:

Классификация клиентов	Кредитный рейтинг	Профиль клиента	Статус по положениям о достаточности капитала	Сопоставимый внешний рейтинг	
Обычные клиенты ¹	A1	Очень высокая вероятность исполнения обязательств. Очень хорошая стабильность в кредитном менеджменте	Отсутствие дефолта	AAA	Инвестиционный класс
	A2			AA	
	A3			A	
	B1	BBB+/BBB			
	B2	BBB-		Неинвестиционный класс	
	C1	На данный момент отсутствуют проблемы с исполнением обязательств и стабильностью в плане управление кредитным риском.			(BB)
	C2				
	C3				
	D1	В настоящее время проблемы с исполнением обязательств отсутствуют, но сопротивление будущим изменениям условий ведения бизнеса является слабым.			(B)
	D2				
D3					
Клиенты, требующие особого внимания (I)	E1	Клиенты, которым требуется тщательное наблюдение, например, клиенты, условия ведения бизнеса которых имеют тенденцию к ухудшению или результаты деятельности которых нестабильны; клиенты, имеющие незначительные проблемы с финансовым положением, или имеющие проблемы с финансовым положением, но по которым ожидается улучшение в соответствии с планом.			(CCC или ниже)

¹ Условия ведения бизнеса благоприятны и особых проблем в финансовом положении у клиента нет.² «На данный момент» означает, что если в будущем условия ведения бизнеса изменятся, есть вероятность того, что изменение повлияет на клиента.

(в тысячах российских рублей)

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

Классификация клиентов	Кредитный рейтинг	Профиль клиента	Статус по положениям о достаточности капитала	Сопоставимый внешний рейтинг	
Клиенты, требующие особого внимания (II)	E2	Клиенты, которым требуются особенно пристальное наблюдение, например, клиенты с проблемными условиями кредитования, например, с уменьшенными, списанными или приостановленными процентами; клиенты, имеющие проблемы с выполнением обязательств, например, имеющие фактическую задолженность по выплате основной суммы и/или процентов; а также клиентов с ухудшающимися условиями ведения бизнеса, нестабильной работой предприятия и проблемами с финансовым положением.	Отсутствие дефолта	(CCC или ниже)	Неинвестиционный класс
Клиенты с жестким управлением	E2R	Клиенты, согласно оценке, имеющие Требования под жестким управлением, в соответствии с Положением 4 Пункта 4 Закона о срочных мерах по восстановлению работы финансовой системы (1998 г., Правила и положения Комиссии по финансовому восстановлению № 2) в условиях риска.	Дефолт		
Неплатежеспособные клиенты	F1	Клиенты, которые не являются неплатежеспособными, но испытывают трудности с бизнесом в связи с недостаточным прогрессом в исполнении своих планов по развитию бизнеса. Существует высокая вероятность того, что клиент станет неплатежеспособным (включая клиентов, находящихся под постоянной поддержкой финансового учреждения и/или других организаций).			
Невосстановимые клиенты	G1	Клиенты, которые в настоящее время не являются юридически или формально банкротами, но испытывающие серьезные трудности с бизнесом, и считается, что у них перспективы для восстановления отсутствуют. Клиент по своей сути является банкротом.			
Неплатежеспособные клиенты	H1	Клиенты, юридически и формально являющиеся банкротами.			

(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Величина, подверженная риску дефолта

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обесценения, и отражает как способность клиента увеличивать свою задолженность при приближении к дефолту, так и возможность досрочного погашения. Для расчета EAD для кредитов Этапа 1 Банк оценивает вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев для оценки 12-месячных ОКУ. Для активов Этапа 2, Этапа 3 и ПСКО финансовых активов показатель EAD рассматривается для событий, которые могут произойти на протяжении всего срока действия инструмента.

Банк определяет показатель EAD путем моделирования диапазона возможных результатов при наступлении дефолта в различные моменты времени, что соответствует множественным сценариям. Затем в зависимости от результатов моделей Банка каждому экономическому сценарию присваиваются показатели PD согласно МСФО (IFRS) 9.

Банк предлагает своим клиентам кредитные продукты, которые Банк имеет право отозвать и/или по которым он может уменьшить лимиты. Банк не ограничивает подверженность риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления и вместо этого рассчитывает ОКУ на протяжении периода, который отражает ожидания Банка в отношении поведения клиента, вероятности дефолта и будущих мер по уменьшению кредитного риска, предпринимаемых Банком, что может предусматривать уменьшение или закрытие кредитных линий.

Уровень потерь при дефолте

Оценка кредитного риска основывается на стандартной модели оценки LGD, в результате которой устанавливаются определенные уровни LGD. Данные уровни LGD учитывают ожидаемый показатель EAD по сравнению с суммами, которые, как ожидается, будут восстановлены или реализованы в результате продажи удерживаемого обеспечения.

Банк объединяет свои кредитные продукты в однородные группы на основе основных характеристик, уместных для оценки будущих денежных потоков. Для этого используется информация об убытках прошлых периодов и рассматривается широкий спектр характеристик, присущих сделкам (например, вид продукта, виды обеспечения), а также характеристики заемщика.

Где это необходимо, для определения уровня LGD по МСФО (IFRS) 9 для каждой группы финансовых инструментов используются новые данные и прогнозные экономические сценарии. При оценке прогнозной информации ожидаемые результаты основываются на множественных сценариях.

Уровни LGD оцениваются для всех классов активов Этапа 1, 2 и 3 и ПСКО. Исходные данные для таких уровней LGD оцениваются и, где это возможно, корректируются посредством тестирования на основе исторических данных, учитывая недавние восстановления. В случае необходимости такие данные определяются для каждого экономического сценария.

Значительное увеличение кредитного риска

Банк постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под обесценение по инструменту или портфелю инструментов (т.е. в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Банк анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания. Банк считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если показатель PD за весь срок по МСФО (IFRS) 9 увеличился вдвое с момента первоначального признания.

Банк также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, перевод клиента/кредита в список проблемных или реструктуризация в связи с кредитным событием. В некоторых случаях Банк также может рассматривать события, приведенные в разделе «Определение дефолта» выше, как указание на значительное увеличение кредитного риска, а не как дефолт. Независимо от изменения уровней кредитного рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 90 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

В случае оценки ОКУ на групповой основе по группе аналогичных активов Банк применяет такие же принципы оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

(в тысячах российских рублей)

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

С учетом того, что Банк не сталкивался со случаями дефолта на протяжении последних 10 лет, не имеется достаточного объема данных по дефолтам за прошлые периоды для построения статистической модели. Банк продолжит собирать данные по дефолтам. Если исходных данных будет достаточно, будет рассмотрен вопрос о разработке внутренней модели.

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

Банк использовал прогнозы роста реального ВВП от Международного валютного фонда (МВФ), приведенные в их наборах данных «Мировой экономический обзор» («МЭО»). МВФ повсеместно считается авторитетным источником экономических данных за прошлые периоды и экономических прогнозов. Данные, приведенные в МЭО, составлены персоналом МВФ на момент выпуска МЭО. Данные за прошлые периоды и прогнозные оценки основаны на информации, собранной сотрудниками бюро МВФ по разным странам в контексте их миссий в странах-членах МВФ и посредством их постоянного анализа меняющейся ситуации в каждой стране. Прогнозы МВФ публикуются каждые полгода, в апреле и октябре.

Кредитное качество по классам финансовых активов

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

Ниже представлено информация кредитного качества по финансовым активам на 31 декабря 2020 г.:

	<i>Прим.</i>		<i>A1-A3</i>	<i>B1-B3</i>	<i>C1-C3</i>	<i><D1</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	5	Этап 1	977 381	36 866 041	1 000 033	–	38 843 455
		Этап 2	–	–	–	–	–
Средства в кредитных организациях	7	Этап 1	3 044 061	7 062 046	–	–	10 106 107
		Этап 2	–	–	–	–	–
		Этап 3	–	–	–	–	–
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		Этап 1	9 025 429	23 566 147	2 263 246	522 213	35 377 035
		Этап 2	–	–	–	–	–
		Этап 3	–	–	–	–	–
		ПСКО	–	–	–	–	–
Долговые инвестиционные ценные бумаги: - оцениваемые по ССПСД	9	Этап 1	–	2 132 051	–	–	2 132 051
		Этап 2	–	–	–	–	–
		Этап 3	–	–	–	–	–
Обязательства по предоставлению кредитов	17	Этап 1	–	1 170 000	250 000	–	1 420 000
		Этап 2	–	–	–	10 000	10 000
		Этап 3	–	–	–	–	–
Финансовые гарантии	17	Этап 1	3 412 163	527 047	67 921	–	4 007 131
		Этап 2	–	–	140 364	–	140 364
		Этап 3	–	–	–	–	–
Итого			16 459 034	71 323 332	3 721 564	532 213	92 036 143

(в тысячах российских рублей)

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

Нижe представлено информация кредитного качества по финансовым активам на 31 декабря 2019 г.:

	<i>Прим.</i>		<i>A1-A3</i>	<i>B1-B3</i>	<i>C1-C3</i>	<i><D1</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	5	Этап 1	983 189	30 091 781	1 000 205	–	32 075 175
		Этап 2	–	–	–	–	–
Средства в кредитных организациях	7	Этап 1	1 114 961	9 570 710	–	–	10 685 671
		Этап 2	–	–	–	–	–
		Этап 3	–	–	–	–	–
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		Этап 1	13 519 345	17 288 600	7 770 695	1 040 556	39 619 196
		Этап 2	–	–	446 591	75 002	521 593
		Этап 3	–	–	–	–	–
		ПСКО	–	–	–	–	–
Долговые инвестиционные ценные бумаги:	9						
- оцениваемые по ССПСД		Этап 1	–	1 012 461	–	–	1 012 461
		Этап 2	–	–	–	–	–
		Этап 3	–	–	–	–	–
Обязательства по предоставлению кредитов	17	Этап 1	–	455 000	–	–	455 000
		Этап 2	–	–	–	10 000	10 000
		Этап 3	–	–	–	–	–
Аккредитивы	17	Этап 1	–	–	–	–	–
		Этап 2	–	–	–	–	–
		Этап 3	–	–	–	–	–
Финансовые гарантии	17	Этап 1	2 091 548	531 412	49 208	–	2 672 168
		Этап 2	–	–	–	–	–
		Этап 3	–	–	–	–	–
Итого			17 709 043	58 949 964	9 266 699	1 125 558	87 051 264

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. просроченные кредиты отсутствовали.

Балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. у Банка отсутствовали финансовые активы, условия по которым были пересмотрены.

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на индивидуальной основе.

Страновой риск

Страновой риск – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Основная доля средств, размещенных Банком за пределами РФ, приходится на Японию, относимую Международным Валютным Фондом к числу экономически развитых стран. Для минимизации странового риска Банк будет и в дальнейшем поддерживать данную структуру размещения средств за пределами РФ.

(в тысячах российских рублей)

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

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

	2020 г.				2019 г.			
	Россия	Япония	Прочие страны	Итого	Россия	Япония	Прочие страны	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	36 901 722	974 527	931 853	38 808 102	30 997 386	988 030	102 965	32 088 381
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	975 132	–	–	975 132	718 683	–	–	718 683
Средства в кредитных организациях	10 100 252	–	–	10 100 252	10 684 303	–	–	10 684 303
Производные финансовые активы	98 060	6 332	–	104 392	502 295	47	–	502 342
Кредиты клиентам	33 793 053	–	1 557 246	35 350 299	38 043 070	–	2 089 232	40 132 302
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	2 132 051	–	–	2 132 051	1 012 461	–	–	1 012 461
Прочие активы	307 102	11 099	511	318 712	230 360	10 955	920	242 235
	84 307 372	991 958	2 489 610	87 788 940	82 188 558	999 032	2 193 117	85 380 707
Обязательства								
Средства кредитных организаций	6 001	33 565 635	–	33 571 636	491	29 076 684	–	29 077 175
Средства клиентов	34 010 200	1 103 242	362 831	35 476 273	37 455 828	421 462	19 710	37 897 000
Производные финансовые обязательства	5 402	106 496	–	111 898	22	490 696	–	490 718
Прочие обязательства	241 713	18 758	2 021	262 492	260 285	12 441	9 220	281 946
	34 263 316	34 794 131	364 852	69 422 299	37 716 626	30 001 283	28 930	67 746 839
Нетто-позиция по активам и обязательствам	50 044 056	(33 802 173)	2 124 758	18 366 641	44 471 932	(29 002 251)	2 164 187	17 633 868

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого, Банк разместил обязательный депозит в Центральном банке Российской Федерации, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

Ликвидность оценивается и управление ею Банком осуществляется, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных ЦБ РФ. На 31 декабря эти соотношения составляли:

	2020 г., %	2019 г., %	Нормативное значение
H2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	122,2	95,5	Более 15
H3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	121,3	94,4	Более 50
H4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательства, выплачиваемая в течение более одного года)	56,3	54,9	Менее 120

(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Исключение составляют производные инструменты, погашаемые путем поставки базового актива, которые представлены в разрезе сумм к получению и к уплате по срокам, оставшимся до погашения.

Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2020 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Задолженность перед кредитными организациями	7 184 954	8 914 507	18 967 055	35 066 516
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива (включая производные финансовые активы)				
- Суммы к уплате по договорам	3 273 003	1 934 022	–	5 207 025
- Суммы к получению по договорам	(3 216 494)	(1 877 936)	–	(5 094 430)
Средства клиентов	35 476 273	–	–	35 476 273
Обязательства по аренде	1 699	68 517	160 408	230 624
Прочие финансовые обязательства (кроме обязательств по аренде)	23 437	12 323	275 526	311 286
Итого недисконтированные финансовые обязательства	42 742 872	9 051 433	19 402 989	71 197 294

Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2019 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Задолженность перед кредитными организациями	6 533 220	7 192 362	17 117 804	30 843 386
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива				
- Суммы к уплате по договорам	6 785 566	1 840 448	–	8 626 014
- Суммы к получению по договорам	(6 424 510)	(1 710 787)	–	(8 135 297)
Средства клиентов	37 879 194	104 243	–	37 983 437
Прочие обязательства	57 116	167 184	394 639	618 939
Итого недисконтированные финансовые обязательства	44 830 586	7 593 450	17 512 443	69 936 479

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка (Примечание 17). Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Итого
2020 г.	5 574 621	–	–	5 574 621
2019 г.	4 137 167	–	–	4 137 167

Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Способность Банка выполнять свои обязательства зависит от его способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного отрезка времени.

(в тысячах российских рублей)

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

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицы в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с российским законодательством, Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика (Примечание 15).

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. У Банка отсутствует торговый портфель, а риск по неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Рыночный риск – неторговый портфель*Риск изменения процентной ставки*

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность отчета о прибылях и убытках Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. Банк раскрывает влияние изменения процентных ставок LIBOR и EURIBOR на финансовые активы, чувствительные к изменению процентных ставок.

Изменение в курсе LIBOR, в % 2020 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2020 г.	Изменение в курсе LIBOR, в % 2019 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2019 г.
1,00%/(0,25%)	52 499/(13 125)	0,35%/(0,35%)	24 700/(24 700)
Изменение в курсе EURIBOR, в % 2020 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2020 г.	Изменение в курсе EURIBOR, в % 2019 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2019 г.
0,20%/(0,20%)	18 136/(181)	0,15%/(0,15%)	4 507/(4 507)
Изменение в курсе MOSPRIME, в % 2020 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2020 г.	Изменение в курсе MOSPRIME, в % 2019 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2019 г.
1,50%/(1,00%)	5 910/(3 940)	1,25%/(1,25%)	13 474/(13 474)

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2020 и 2019 гг. рассчитана путем переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2020 г.	Чувствитель- ность капитала 2020 г.
Российский рубль	150	(34 929)

(в тысячах российских рублей)

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

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2020 г.	Чувствитель- ность капитала 2020 г.
Российский рубль	(150)	34 929

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2019 г.	Чувствитель- ность капитала 2019 г.
Российский рубль	125	(5 166)

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2019 г.	Чувствитель- ность капитала 2019 г.
Российский рубль	(125)	5 166

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях ЦБ РФ. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2020 и 2019 гг. по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Изменение в валютном курсе, в % 2020 г.	Влияние на прибыль до налого- обложения 2020 г.	Изменение в валютном курсе, в % 2019 г.	Влияние на прибыль до налого- обложения 2019 г.
Доллар США	16%/(16%)	(5 741)/5 741	13%/(11%)	6 380/(5 398)
Японская иена	16%/(16%)	(293 208)/293 208	13%/(13%)	3 911/(3 911)
Евро	16%/(16%)	(1 354)/1 354	13%/(11%)	1 800/(1 523)
Фунт стерлингов Соединенного королества	16%/(16%)	1 946/(1 946)	13%/(11%)	1 557/(1 318)

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Банк понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, ипотечные кредиты с фиксированной ставкой в случае снижения процентных ставок.

Банк не чувствителен к данному риску, так как досрочное погашение кредитов не характерно для клиентов Банка и доля досрочно погашаемых кредитов в общем объеме предоставленных кредитов является незначительной. Банк не принимает активного участия в ипотечном кредитовании, что также снижает риск досрочного погашения.

(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)

Операционный риск

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

Целью управления операционными рисками в Банке является поддержание принимаемого Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами, выявление, оценка, мониторинг, контроль и (или) минимизация всех факторов, приводящих к операционному риску. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, обеспечение непрерывности деятельности банка.

Необходимость управления операционным риском в Банке определяется значительным размером возможных убытков, которые могут создавать угрозу как финансовой устойчивости Банка, так и Mizuho Financial Group (Япония) в целом.

Для проведения правильной оценки операционного риска необходимо различать и учитывать внутренние и внешние факторы, такие как:

- ▶ случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов кредитной организации;
- ▶ несовершенство организационной структуры кредитной организации в части распределения полномочий, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, неэффективность внутреннего контроля;
- ▶ сбои в функционировании систем и оборудования;
- ▶ неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля кредитной организации.

Случаи операционных убытков, возникающих в результате различного сочетания факторов операционного риска классифицируются на случаи убытков вследствие:

- ▶ злоупотреблений или противоправных действий, осуществляемых служащими Банка или с их участием;
- ▶ противоправных действий сторонних по отношению к кредитной организации (третьих) лиц;
- ▶ нарушений законодательства неисполнения или ненадлежащего исполнения возникающих из договоров обязательств; нарушений обычаев делового оборота;
- ▶ повреждения или утраты основных средств и других материальных активов;
- ▶ выхода из строя оборудования и систем;
- ▶ ненадлежащей организации деятельности, ошибок управления и исполнения.

Особое внимание Банком уделяется следующим операционным рискам:

- ▶ риски, связанные с ошибками служащих Банка при совершении банковских операций и других сделок;
- ▶ риски сбоя систем и оборудования;
- ▶ риски необеспечения непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности, нарушенной в результате непредвиденных обстоятельств;
- ▶ правовые риски;
- ▶ репутационные риски;
- ▶ риски, связанные с персоналом Банка;
- ▶ риски повреждения или утраты основных средств и других материальных активов;
- ▶ риски, связанные с изменением нормативно-правовой среды.

(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)

Операционный риск (продолжение)

Для минимизации операционного риска Банком осуществляются следующие мероприятия:

- ▶ применение трех этапов контроля за проводимыми Банком операциями: предварительного, текущего и последующего;
- ▶ составление отчетов, выявляющих наличие факторов операционного риска и анализ полученных данных с целью корректировки действующих процессов и процедур;
- ▶ анализ изменений, которые могут оказать влияние на эффективность деятельности кредитной организации;
- ▶ анализ подверженности операционному риску новых направлений деятельности;
- ▶ анализ отдельных банковских операций и других сделок;
- ▶ анализ внутренних процедур.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие следующего:

- ▶ несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- ▶ допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- ▶ несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);
- ▶ нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

К внутренним факторам возникновения правового риска относятся:

- ▶ несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка;
- ▶ несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- ▶ неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;
- ▶ нарушение Банком условий договоров;
- ▶ недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и продуктов.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- ▶ несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение права иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров, несовершенство существующих процедур правового принуждения;
- ▶ нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- ▶ нахождение аффилированных лиц Банка, его клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

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

(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)

Правовой риск (продолжение)

Для предотвращения правового риска используются:

- ▶ подбор квалифицированных специалистов;
- ▶ разграничение полномочий сотрудников;
- ▶ соблюдение действующего законодательства;
- ▶ внутренний и документарный контроль;
- ▶ а также другие методы по мере необходимости.

Риск потери деловой репутации Банка

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

Основной объект системы внутреннего контроля на этом уровне – состояние системы принятия решений в Банке и соответствие выбранной тактики развития коммерческой деятельности банка целям, определенным его акционерами и закрепленным соответствующими документами.

Для предотвращения риска потери репутации Банка используется:

- ▶ соблюдение действующего законодательства и нормативных требований Банка России;
- ▶ анализ изменения конъюнктуры финансовых рынков и ситуации в экономике;
- ▶ подбор квалифицированных специалистов;
- ▶ разграничение полномочий и наличие должностных инструкций у сотрудников.

Стратегический риск

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

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам.
- ▶ Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке.
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

(в тысячах российских рублей)

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ активов и обязательств Банка в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

31 декабря 2020 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	–	104 392	–	104 392
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	2 132 051	–	–	2 132 051
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	38 808 102	–	38 808 102
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	–	975 132	–	975 132
Средства в кредитных организациях	–	–	10 100 252	10 100 252
Кредиты клиентам	–	–	35 350 299	35 350 299
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	–	111 898	–	111 898
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	–	–	33 571 636	33 571 636
Средства клиентов	–	–	35 476 273	35 476 273
31 декабря 2019 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	–	502 342	–	502 342
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	1 012 461	–	–	1 012 461
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	32 088 381	–	32 088 381
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	–	718 683	–	718 683
Средства в кредитных организациях	–	–	10 684 303	10 684 303
Кредиты клиентам	–	–	40 132 302	40 132 302
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	–	490 718	–	490 718
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	–	–	29 077 175	29 077 175
Средства клиентов	–	–	37 897 000	37 897 000

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. справедливая стоимость активов и обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается, по оценке руководства Банка не отличалась от их балансовой стоимости.

При составлении таблицы анализа активов и обязательств Банка в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости использовались следующие методики и допущения определения справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют.

Инвестиционные ценные бумаги

Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, была определена на основании рыночных котировок и составила 2 132 051 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2020 г.

Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, была определена на основании рыночных котировок и составила 1 012 416 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2019 г.

Активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость вкладов под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения.

В случае котируемых на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае не котируемых долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

Ввиду краткосрочности транзакций (меньше одного года), справедливая стоимость большей части выданных кредитов и привлеченного финансирования соответствует балансовой стоимости. Выданные кредиты привязаны непосредственно к финансированию, полученному от Материнского банка. Процентные ставки и условия транзакций проверяются по мере наступления срока исполнения, с возможностью дальнейшего продления срочности транзакции.

Переводы между уровнями иерархии

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 2 в Уровень 1 иерархии оценки справедливой стоимости, в случае если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании котируемых цен на активных рынках.

Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2 иерархии оценки справедливой стоимости, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активных рынках. Ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать котируемые цены для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные являются наблюдаемыми на активном рынке.

Переводы в Банке между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости в течение 2020 и 2019 годов отсутствовали.

(в тысячах российских рублей)

22. Взаимозачет финансовых инструментов

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. у Банка не было финансовых активов, зачтенных против финансовых обязательств в отчете о финансовом положении.

В таблице ниже представлены последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о неттинге и аналогичных соглашений (ISDA, RISDA и подобных), которые не приводят к взаимозачету в отчете о финансовом положении:

	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении		Чистый размер финансовых активов, представленных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не отражен в отчете о финансовом положении		
	Валовый размер признанных финансовых активов			Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	Чистая сумма
На 31 декабря 2020 г.						
Финансовые активы						
Производные финансовые активы	104 392	–	104 392	–	–	104 392
Финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства	111 898	–	111 898	–	–	111 898
	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении		Чистый размер финансовых активов, представленных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не отражен в отчете о финансовом положении		
	Валовый размер признанных финансовых активов			Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	Чистая сумма
На 31 декабря 2019 г.						
Финансовые активы						
Производные финансовые активы	502 342	–	502 342	(69)	–	502 411
Финансовые обязательства						
Производные финансовые обязательства	490 718	–	490 718	(69)	–	490 787

23. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены финансовые активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 20 «Управление рисками».

	2020 г.			2019 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	38 808 102	–	38 808 102	32 088 381	–	32 088 381
Обязательные резервы на счетах в Банке России	975 132	–	975 132	718 683	–	718 683
Средства в кредитных организациях	3 028 182	7 072 070	10 100 252	5 184 303	5 500 000	10 684 303
Производные финансовые активы	104 392	–	104 392	502 342	–	502 342
Кредиты клиентам	24 873 746	10 476 553	35 350 299	28 290 543	11 841 759	40 132 302
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	1 048 616	1 083 435	2 132 051	1 012 461	–	1 012 461
Прочие активы	299 756	18 956	318 712	224 568	17 667	242 235
Итого	69 137 926	18 651 014	87 788 940	68 021 281	17 359 426	85 380 707
Средства кредитных организаций	18 314 946	15 256 690	33 571 636	12 178 046	16 899 129	29 077 175
Средства клиентов	35 476 273	–	35 476 273	37 897 000	–	37 897 000
Производные финансовые обязательства	111 898	–	111 898	490 718	–	490 718
Прочие обязательства	47 716	214 776	262 492	67 102	214 844	281 946
Итого	53 950 833	15 471 466	69 422 299	50 632 866	17 113 973	67 746 839
Чистая позиция	15 187 093	3 179 548	18 366 641	17 388 415	245 453	17 633 868

(в тысячах российских рублей)

23. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

Для управления чистой позицией Банком на ежедневной основе рассчитываются планируемые показатели чистой позиции со сроками 1 день, 1 неделя и 1 месяц. В случае достижения значений планируемых показателей в размере 80% от установленных предельных значений, Банк предпринимает соответствующие меры к формированию недостающих источников фондирования, используя операции, как на локальном денежном рынке, так и используя средства материнского банка.

24. Операции со связанными сторонами

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

На 31 декабря 2020 и 2019 гг. конечным акционером Банка является Мидзухо Банк, Лтд., Япония.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

	2020 г.		2019 г.	
	Материнская компания	Дочерние компании Материнской компании	Материнская компания	Дочерние компании Материнской компании
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	–	–
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в Материнском банке на конец периода (контрактная процентная ставка: 0%)	430 432	520	678 502	834
Резерв под ОКУ по корреспондентским счетам	(335)	–	(75)	–
Срочные депозиты в Материнском банке на конец периода (контрактная процентная ставка в 2020 г.: 0,01%, в 2019 г.: 1,52%)	544 094	–	309 529	–
Резерв под ОКУ по срочным депозитам	(424)	–	(34)	–
Производные финансовые активы	6 332	–	47	–
Прочие активы	10 414	–	10 890	–
Обязательства				
Средства других банков	33 565 635	–	29 075 776	–
Срочные депозиты на конец периода контрактная процентная ставка на 31 декабря 2020 г.: 0,205%-1,4778% по депозитам в долларах США, 4,25% до 7,65% по депозитам в рублях, 0,01% по депозитам в евро 0,01%; 31 декабря 2019 г.: 1,4778% – 2,805% по депозитам в долларах США, 6,11% до 7,9% по депозитам в рублях, 0,01% по депозитам в японских иенах, 0,01%-0,2389% по депозитам в евро	106 203	–	490 696	–
Производные финансовые обязательства	18 480	–	13 417	–
Прочие обязательства	–	–	–	–
Процентные доходы				
Процентные доходы по текущим счетам, депозитам «овернайт» и срочным депозитам	27 188	2	26 629	2
Процентные расходы				
Процентные расходы по средствам, привлеченных от кредитных организаций	(1 297 410)	–	(1 192 281)	–
Коммиссионные доходы/(расходы)				
Комиссии, полученные по расчетным операциям	3 435	–	2 843	–
Комиссии, уплаченные по расчетным операциям	(794)	–	(2 168)	–
Уплаченная комиссия по полученным гарантиям	(163 594)	–	(132 219)	–
Доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте				
Доходы/расходы по форвардным операциям	756 428	–	(802 504)	–
Результат от операций с иностранной валютой	–	–	2 555	(347)
Прочие доходы/(расходы)				
Прочие операционные доходы	3 650	–	5 273	–
Прочие операционные расходы	–	–	(18 138)	–

(в тысячах российских рублей)

24. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Договорные обязательства и гарантии, полученные на 31 декабря 2020 г., представлены гарантиями, выданными Материнской компанией в размере 92 913 257 тыс. руб. (в 2019 г.: 77 359 175 тыс. руб.).

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2020 г.	2019 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	41 920	37 666
Отчисления на социальное обеспечение	3 487	2 645
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	45 407	40 311

25. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 2010 года, и нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

В течение 2020 и 2019 годов Банк соблюдал внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости. По сравнению с прошлыми годами, в 2020 году в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционеру, вернуть капитал акционерам или выпустить долевыми ценные бумаги (Примечание 16).

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

26. События после отчетной даты

К событиям, последствия, которые трудно прогнозировать после отчетной даты отнесены следующие:

- ▶ непрогнозируемое изменение конъюнктуры мировых рынков и официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю Российской Федерации;
- ▶ негативное влияние на мировую экономику оказывает пандемия коронавируса (COVID-19), что в свою очередь приводит к снижению экономической активности в отдельных секторах экономики;
- ▶ рост геополитических рисков, связанных с последствиями экономических ограничений со стороны США, Европейского Союза, а также отдельных стран в отношении Российской Федерации и отдельных российских юридических лиц в случае роста политической напряженности.

ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 70 листа(ов)