

**Акционерное общество
«Банк Кредит Свисс (Москва)»**

**Финансовая отчетность и
Аудиторское заключение
независимого аудитора
31 декабря 2020 года**

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора

Финансовая отчетность

Отчет о финансовом положении.....	1
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	2
Отчет об изменениях капитала.....	3
Отчет о движении денежных средств	4

Примечания к финансовой отчетности

1 Введение.....	5
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	6
3 Основные принципы учетной политики.....	7
4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	18
5 Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений	19
6 Новые учетные положения.....	20
7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств	21
8 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток.....	21
9 Производные финансовые инструменты	22
10 Кредиты банкам и другим финансовым институтам	23
11 Основные средства и нематериальные активы	24
12 Активы в форме права пользования и обязательства по аренде	25
13 Прочие финансовые активы	26
14 Средства других банков	26
15 Средства клиентов	27
16 Прочие обязательства	28
17 Акционерный капитал и резервы	28
18 Чистая процентная маржа.....	29
19 Комиссионные доходы и расходы	29
20 Прочие доходы	30
21 Административные и прочие операционные расходы	30
22 Налог на прибыль.....	31
23 Управление финансовыми рисками	33
24 Управление капиталом	47
25 Условные обязательства.....	48
26 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств	49
27 Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	51
28 Операции со связанными сторонами	53



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров Акционерного Общества «Банк Кредит Свисс (Москва)»:

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Наше мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного Общества «Банк Кредит Свисс (Москва)» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Предмет аудита

Мы провели аудит финансовой отчетности Банка, которая включает:

- отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года;
- отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к финансовой отчетности, включая основные принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включающим Международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, 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 него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность 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 МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

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

- 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 ошибки, 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, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в 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 лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

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

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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



В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах установленных Банком России предельных значений.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с МСФО.
- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2021 года подразделения Банка по управлению значимыми для Банка рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2021 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными и рисками потери ликвидности, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2021 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным и рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными и рисками потери ликвидности Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - д) по состоянию на 1 января 2021 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.



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

АО „ПВК Аудит“

27 апреля 2021 года
Москва, Российская Федерация

В. М. Кочетков



В. М. Кочетков, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-001405),
Акционерное общество «Прайсво́терха́ускуперс Аудит»

Аудируемое лицо: Акционерное Общество «Банк Кредит Свисс (Москва)»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 10 ноября 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027739526935

Идентификационный номер налогоплательщика: 7703122887

125047, Российская Федерация, г. Москва, 1-я Тверская - Ямская ул., д. 21

Независимый аудитор:
Акционерное общество «Прайсво́терха́ускуперс Аудит»

Зарегистрировано Государственным учреждением Московская регистрационная палата 28 февраля 1992 г. за № 008.890

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 августа 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027700148431

Идентификационный номер налогоплательщика: 7705051102

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 12006020338

Акционерное общество «Банк Кредит Свисс (Москва)»
Отчет о финансовом положении

<i>(в тысячах рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Активы			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	7 203 627	4 289 294
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		50 421	101 354
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	8	1 714 994	2 605 378
Производные финансовые инструменты	9	11 672	74 610
Кредиты банкам и другим финансовым институтам	10	8 158 511	11 770 550
Основные средства и нематериальные активы	11	152 688	191 805
Активы в форме права пользования	12	701 038	787 122
Требование по текущему налогу на прибыль		68 017	82 886
Прочие финансовые активы	13	4 064 551	2 373 111
Прочие активы		9 445	31 914
Итого активы		22 134 964	22 308 024
Обязательства			
Производные финансовые инструменты	9	23 930	10 103
Средства других банков	14	5 899 849	5 591 132
Средства клиентов	15	237 161	711 224
Обязательства по аренде	12	772 989	689 537
Отложенное налоговое обязательство	22	39 856	29 053
Прочие обязательства	16	386 536	285 688
Итого обязательства		7 360 321	7 316 737
Капитал			
Акционерный капитал	17	460 000	460 000
Резерв накопленных курсовых разниц		(10 970)	(10 970)
Нераспределенная прибыль		14 325 613	14 542 257
Итого капитал		14 774 643	14 991 287
Итого обязательства и капитал		22 134 964	22 308 024

Утверждено и подписано от имени Руководства 27 апреля 2021 года:

Я.О. Травин
 Вице-президент



Н. И. Кондрашина
 Главный бухгалтер

Акционерное общество «Банк Кредит Свисс (Москва)»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>(в тысячах рублей)</i>	Прим.	2020 год	2019 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	18	2 161 537	3 524 056
Прочие аналогичные доходы	18	286 542	712 633
Процентные расходы	18	(1 153 761)	(2 510 607)
Прочие аналогичные расходы	18	(33 198)	(34 089)
Чистая процентная маржа		1 261 120	1 691 993
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки		30	143
Чистая процентная маржа после оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки		1 261 150	1 692 136
Доходы за вычетом расходов по операциям с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		105 666	83 552
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой		(363 157)	(770 568)
Доходы за вычетом расходов от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте		31 060	522 246
Комиссионные доходы	19	386 519	378 991
Комиссионные расходы	19	(84 641)	(92 218)
Прочие операционные доходы	20	1 547 859	1 114 504
Административные и прочие операционные расходы	21	(2 063 060)	(1 863 047)
Прибыль до налогообложения		821 396	1 065 596
Расход по налогу на прибыль	22	(179 121)	(202 995)
Прибыль за год		642 275	862 601
Итого совокупный доход за год		642 275	862 601

Акционерное общество «Банк Кредит Свисс (Москва)»
Отчет об изменениях капитала

	Прим.	Акционерный капитал	Резерв накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
<i>(в тысячах рублей)</i>					
Остаток на 1 января 2019 года		460 000	(10 970)	14 745 474	15 194 504
Прибыль за год		-	-	862 601	862 601
Итого совокупный доход за год		-	-	862 601	862 601
Дивиденды акционерам	17	-	-	(1 065 818)	(1 065 818)
Остаток на 31 декабря 2019 года		460 000	(10 970)	14 542 257	14 991 287
Прибыль за год		-	-	642 275	642 275
Итого совокупный доход за год		-	-	642 275	642 275
Дивиденды акционерам	17	-	-	(858 919)	(858 919)
Остаток на 31 декабря 2020 года		460 000	(10 970)	14 325 613	14 774 643

Акционерное общество «Банк Кредит Свисс (Москва)»
Отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах рублей)</i>	Прим.	2020 год	2019 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты и прочие аналогичные доходы полученные		2 476 398	4 280 199
Проценты уплаченные		(1 154 295)	(2 535 173)
Чистые поступления от операций с ценными бумаги, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка торговыми ценными бумагами		117 263	41 467
Чистые поступления от операций с иностранной валютой		(286 392)	(810 236)
Комиссии полученные		378 614	381 272
Комиссии уплаченные		(84 641)	(92 218)
Уплаченные расходы на содержание персонала		(1 377 300)	(1 087 624)
Уплаченные прочие административные и прочие операционные расходы		(385 332)	(625 453)
Уплаченный налог на прибыль		(153 449)	(200 792)
Прочие полученные операционные доходы		1 145 534	1 164 762
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		676 400	516 204
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Чистое изменение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		50 933	(910)
Чистое изменение по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		851 519	10 342 824
Чистое изменение по кредитам банкам и другим финансовым институтам		3 947 394	9 392 438
Чистое изменение по прочим активам		215 963	(408 453)
Чистое изменение по средствам других банков		(1 725 493)	(23 587 111)
Чистое изменение по средствам клиентов		(922 131)	823 568
Чистый изменение по прочим обязательствам		(5 133)	(24 949)
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности		3 089 452	(2 946 389)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(5 014)	(37 546)
Приобретение нематериальных активов		(3 800)	(3 650)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(8 814)	(41 196)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Дивиденды выплаченные	17	(858 919)	(1 065 818)
Платежи по обязательствам по аренде	12	(122 359)	(126 931)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(981 278)	(1 192 749)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств		814 969	(898 717)
Чистый прирост / (снижение) денежных средств и эквивалентов денежных средств		2 914 329	(5 079 051)
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных и приравненных к ним средств			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года	7	4 289 294	9 368 340
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года		7 203 627	4 289 294

1 Введение

Данная финансовая отчетность Акционерного общества «Банк Кредит Свисс (Москва)» (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Основная деятельность. Банк является кредитной организацией, созданной и действующей в соответствии с законодательством Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации («ЦБ РФ»). Банк имеет Генеральную лицензию на осуществление банковских операций № 2494 от 12 апреля 2016 года и лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности. 21 декабря 2018 года Банк внесен в Единый реестр инвестиционных советников за номером 10. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации.

Основной деятельностью Банка являются следующие операции:

- Операции на валютном и денежном рынках;
- Операции с производными финансовыми инструментами и ценными бумагами с фиксированной доходностью;
- Брокерские услуги по операциям с ценными бумагами с фиксированной доходностью и по торговле срочными контрактами;
- Депозитарные услуги и клиринг;
- Консультационные и информационные услуги по операциям с ценными бумагами, а также иные услуги по содействию ведению бизнеса, оказываемые компаниям Группы Кредит Свисс;
- Банковские услуги корпоративным клиентам.

Акционерами Банка являются «Кредит Свисс АГ» и «Кредит Свисс Эссет Менеджмент Интернешнл Холдинг Лтд». Акционерный капитал Банка состоит из 20 000 000 обыкновенных акций, из которых 19 999 999 акций принадлежат «Кредит Свисс АГ» и 1 акция принадлежит «Кредит Свисс Эссет Менеджмент Интернешнл Холдинг Лтд».

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован и находится по следующему адресу: 125047, Россия, город Москва, 1-я Тверская-Ямская, дом 21. Средняя численность работников Банка на 31 декабря 2020 года составляет 111 человек (31 декабря 2019 года – 118 человек).

Валюта представления отчетности. Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику.

11 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила пандемию COVID-19 глобальной пандемией. В связи с пандемией российские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Вышеуказанные меры постепенно смягчались в течение 2020 г. и 2021 г. Эти меры, в частности, значительно ограничили экономическую деятельность в России и уже оказали и могут еще оказывать негативное влияние на бизнес, участников рынка, клиентов Банка, а также на российскую и мировую экономику в течение неопределенного периода времени.

Руководство Банка принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка и оказания поддержки своим клиентам и сотрудникам:

- сокращение позиций в собственном инвестиционном портфеле и снижение валютных рисков в период ослабления рубля;
- продолжение деятельности - не менее 50% сотрудников переведены на режим удаленной работы с возможностью периодически посещать офис, в случае необходимости;
- для сотрудников организовано тестирование на COVID-19 в офисе Банка;
- сотрудникам предоставляются средства индивидуальной защиты, в офисах установлены антисептики, и организована термометрия на входе.

Проведенные стресс-тесты показали эффективность мер по снижению рисков и отсутствие нарушений в соблюдении нормативов достаточности капитала и ликвидности. Однако, будущие последствия сложившейся экономической ситуации и принятых мер сложно прогнозировать, в связи с чем текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

3 Основные принципы учетной политики

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное. См. Примечание 4.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах. Рыночной котировкой, которая использовалась для оценки финансовых активов, является текущая цена спроса; а рыночной котировкой, которая использовалась для финансовых обязательств, – текущая цена предложения.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась.

Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового инструмента.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки. Для активов, являющихся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными (РОСІ) финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе ожидаемых денежных потоков при первоначальном признании, а не на базе контрактных денежных потоков.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию бухгалтерского убытка сразу после первоначального признания актива.

Признание/ прекращение признания финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату перехода прав собственности.

Для определения справедливой стоимости валютных и процентных свопов, валютных форвардов и спотов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие модели оценки, как модель дисконтированных денежных потоков. В случае использования исходных данных Уровня 1 или Уровня 2 возникающие разницы незамедлительно признаются в составе прибыли или убытка.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки. Банк классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: (i) бизнес-модели Банка для управления соответствующим портфелем активов и (ii) характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель. Бизнес-модель отражает способ, используемый Банком для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Банка (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или (ii) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»), или, если не применим ни пункт (i), ни пункт (ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Банком при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов. В Примечании 4 приводятся важнейшие суждения, использованные Банком при определении бизнес-моделей для своих финансовых активов.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При проведении этой оценки Банк рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли.

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

Реклассификация финансовых активов. Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом.

Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели. Банк не менял свою бизнес-модель в течение текущего или сравнительного периода и не производил реклассификаций.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. На основании прогнозов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Банк применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Банк идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Этап 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Описание порядка определения Банком значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 23. Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Списание финансовых активов. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов. Списание представляет прекращение признания. Банк может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Банк пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у него нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передал, ни сохранил практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Модификация финансовых активов. Иногда Банк пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Банк оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на профиль рисков по активу (например, участие в прибыли или доход на капитал), значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, появления нового или дополнительного кредитного обеспечения, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, или значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик не испытывает финансовых затруднений.

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу истекают, Банк прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета последующего обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Банк также оценивает соответствие нового кредита или долгового инструмента критерию осуществления платежа исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Любые расхождения между балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого прекращено, и справедливой стоимости нового, значительно модифицированного актива отражается в составе прибыли или убытка, если содержание различия не относится к операции с капиталом с собственниками.

В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, Банк сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки с активами на предмет значительного отличия рисков и выгод по активу в результате модификации условия договора. Если риски и выгоды не изменяются, то значительное отличие модифицированного актива от первоначального актива отсутствует и его модификация не приводит к прекращению признания. Банк производит перерасчет валовой балансовой стоимости путем дисконтирования модифицированных денежных потоков договору по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

Категории оценки финансовых обязательств. Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме: (i) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным финансовым инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому приобретателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании; и (ii) договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению кредитов.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Категории оценки финансовых обязательств. Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме: (i) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным финансовым инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому приобретателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании; и (ii) договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению кредитов.

Прекращение признания финансовых обязательств. Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения). Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Банком и ее первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

Модификации обязательств, не приводящие к их погашению, учитываются как изменение оценочного значения по методу начисления кумулятивной амортизации задним числом, при этом прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка, если экономическое содержание различия в балансовой стоимости не относится к операции с капиталом с собственниками.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и эквиваленты денежных средств включают остатки наostro счетах Банка. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств и в отчете о финансовом положении, и в отчете о движении денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости.

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и эквивалентов денежных средств Банком, включая такие суммы, начисленные или зачисленные на размещенные в Банке текущие счета ее контрагентов, как процентные доходы по займу или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи или выданные займы, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или эквиваленты денежных средств с точки зрения клиента.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств для целей составления отчета о движении денежных средств.

Кредиты банкам и другим финансовым институтам. Кредиты банкам и другим финансовым институтам включают все межбанковские депозиты и договоры обратного РЕПО. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости, если (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Инвестиции в долговые ценные бумаги. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Сделки по договорам продажи и обратной покупки, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратной покупки («договоры РЕПО»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценными бумагами. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратной покупки, не прекращается.

Денежные средства, уплаченные по сделкам на приобретение ценных бумаг, по договорам с обязательством их обратной продажи («обратное РЕПО»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Кредиты банкам и прочим финансовым институтам». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа, скорректированная на процентный доход, полученный контрагентом, признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора РЕПО по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в финансовой отчетности в исходной статье бухгалтерского баланса, кроме случаев, когда контрагент имеет право по договору или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги.

Банк относит дебиторскую задолженность по договорам РЕПО к категории оцениваемые по амортизированной стоимости.

Основные средства. Основные средства учитываются по стоимости приобретения, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Банк не производит переоценку основных средств.

Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода Банк определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения Банк производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли или убытке за год.

Амортизация. Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

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

Офисная мебель и оборудование	от 2 до 25 лет
Неотделимые улучшения в арендованное имущество	от 2 до 9 лет

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Банком применяется порядок ежемесячного равномерного начисления амортизации (линейный метод) в соответствии с установленными нормами и сроками полезного использования, которые определяются на дату ввода объекта в эксплуатацию, а также в дальнейшем - на основании профессионального суждения, принятого по итогам проведения ежегодной инвентаризации по состоянию на 1 декабря отчетного года.

Под сроком полезного использования понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования Банком с целью получения экономических выгод. Срок полезного использования объекта основных средств Банк определяет при признании объекта основных средств исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и в основном включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов, находящихся на балансе Банка на 31 декабря 2020 года, составляет от 0 до 5 лет (так же как на 31 декабря 2019 года).

Срок полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания нематериального актива исходя из:

- срока действия прав на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Учет договоров аренды, в которых Банк выступает арендатором. Банк арендует офисные помещения. Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Банком в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по остатку обязательства за каждый период.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

Обязательства, возникающие по договору аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные выплаты (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;
- суммы к получению арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен;
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется приростная ставка на заемный капитал, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях.

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- всех первоначальных прямых затрат;
- стоимости восстановительных работ.

Стоимость базовых активов, полученных в краткосрочную аренду, а также базовых активов, имеющих низкую стоимость, не отражается на балансовых счетах. Расходы по краткосрочной аренде и аренде с низкой стоимостью признаются в учете линейным способом.

При определении срока аренды Банк учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

Учет договоров аренды, в которых Банк выступает арендодателем. Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой непроемкие финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты («ПФИ»), включая валютные договоры, валютные и процентные свопы, а также валютные и процентные опционы, отражаются по справедливой стоимости.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности.

В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда Банк считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки Банком расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственном капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Признание процентных доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки. Процентный доход по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитанный по номинальной процентной ставке, отражается в составе прибыли или убытка на статье «Прочие аналогичные доходы».

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме: (i) финансовых активов, которые стали обесцененными (Этап 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); и (ii) созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

Комиссионные доходы. Комиссионные доходы отражаются в течение периода с использованием метода равномерного списания по факту предоставления услуг, когда клиент одновременно получает и использует выгоды от услуг, предоставленных Банком. К таким доходам относятся повторяющиеся платежи за поддержание счета, плата за обслуживание счета и тп.

Прочие комиссионные доходы отражаются тогда, когда Банк выполняет свои обязанности к исполнению, обычно после выполнения соответствующей операции. Сумма комиссионных, полученных или подлежащих получению, представляет собой цену сделки для услуг, идентифицированных как отличимые обязанности к исполнению. К таким доходам относится плата за обработку платежей, брокерские и депозитарные услуги.

Активы, находящиеся на хранении, и депозитарные услуги. Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Сумма комиссионных, полученных или подлежащих получению, представляет собой возмещение за предоставленные услуги.

Комиссионные доходы отражаются в течение периода с использованием метода равномерного списания по факту предоставления услуг, поскольку клиент одновременно получает и использует выгоды от услуг, предоставленных Банком.

Купля-продажа и конвертация иностранных валют. Банк осуществляет операции по купле-продаже иностранных валют через банковские счета, а также по обмену иностранных валют. Операции выполняются по обменным курсам, установленным Банком, которые отличаются от официальных обменных курсов на конкретные даты. Разницы между официальными курсами и обменными курсами Банка признаются как доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой в определенный момент времени, когда выполняется конкретная обязанность к исполнению.

Пересчет иностранной валюты. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по курсу на конец года не проводится в отношении немонетарных статей, оцениваемых по исторической стоимости.

Влияние колебаний обменных курсов на изменение справедливой стоимости немонетарных статей отражается в составе прибыли или убытков от переоценки по справедливой стоимости.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событию дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними взносы. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и льготы в немонетарной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг работниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения приведен в Примечании 23.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Банк производит расчетные оценки и допущения, которые влияют на стоимость активов и обязательств. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта Банка и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению Банка, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение текущего и следующего финансовых годов, включают:

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта, а также модели макроэкономических сценариев. Банк регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам. Банк использовал подтверждаемую прогнозную информацию для оценки ожидаемых кредитных убытков, в основном результаты прогнозной макроэкономической модели Группы Кредит Свисс.

Допущения, необходимые ввиду ситуации с COVID-19 не оказали существенного влияния на ожидаемые кредитные убытки.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, определяется на основе методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), то они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, не зависимыми от отдела/подразделения, которые разработали эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого, модели используют только общедоступные данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), волатильность и корреляция требуют наличия профессиональных оценок. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в финансовой отчетности справедливую стоимость. Банк использует методики оценки справедливой стоимости Группы Кредит Свисс.

Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов раскрыта в Примечании 27

Операции со связанными сторонами. В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 9 финансовые инструменты должны первоначально признаваться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 28.

5 Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений

Новые стандарты и разъяснения. Перечисленные ниже пересмотренные стандарты и разъяснения стали обязательными для Банка с 1 января 2020 года, но не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка:

- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).
- Определение бизнеса – Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущенные 22 октября 2018 года и действующие в отношении приобретений с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 года или после этой даты).
- Определение существенности – Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущенные 31 октября 2018 года и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).
- Реформа базовой процентной ставки – Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).
- Банк не применял Поправку к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19, которая была выпущена 28 мая 2020 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно.

Поправки к МСФО (IAS) 8 (выпущены 12 февраля 2021 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Положению 2 о практике МСФО (выпущены 12 февраля 2021 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).

Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).

Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

«Доход, полученный до начала целевого использования», «Обременительные договоры – Затраты на исполнение договора», «Ссылка на Концептуальные основы» – поправки с ограниченной сферой применения к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, и Ежегодные усовершенствования МСФО за 2018-2020 годы – поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).

Реформа базовой процентной ставки (IBOR) – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Этап 2 (выпущены 27 августа 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты).

Ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка.

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Касса	5 684	4 878
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 583 781	562 042
Корреспондентские счета в других банках	24 263	103 298
Средства на торговых и клиринговых счетах на бирже	4 589 904	3 619 085
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5)	(9)
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	7 203 627	4 289 294

Банк классифицирует все остатки денежных средств и их эквиваленты как финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков денежные средства и их эквиваленты включаются в «Стадию 1». Денежные средства по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

Анализ по структуре валют, срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 28.

8 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток, представлены долговыми ценными бумагами, находящимися в собственности Банка.

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Облигации Правительства Российской Федерации	1 714 994	635 527
Облигации Банка России	-	1 087 972
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	881 879
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1 714 994	2 605 378

Анализ по структуре валют, срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

9 Производные финансовые инструменты

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Контракты на валютные ПФИ		
- валютные контракты спот	4 729	6 174
- валютные форвардные контракты	-	23
- валютные свопы	5 948	68 343
Контракты на процентные ПФИ		
- процентные свопы в одной валюте	995	69
Итого производные финансовые инструменты	11 672	74 609

Валютные операции спот представляют стандартные валютнообменные контракты, которые заключаются в течение двух рабочих дней с момента совершения сделки.

Валютные форвардные контракты представляют внебиржевые контракты, определяющие условия сделки, осуществляемой в будущем.

Валютные свопы представляют собой внебиржевые и биржевые контракты, в рамках которых одна сторона производит обмен платежей в одной валюте на платежи в другой валюте.

Процентные свопы представляют собой биржевые и внебиржевые контракты, в рамках которых одна сторона производит обмен процентных платежей по фиксированной ставке на процентные платежи по плавающей ставке.

В таблице ниже представлена информация по кредитному качеству производных финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Справедливая стоимость		Справедливая стоимость	
	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства
Валютные контракты спот				
Кредитный рейтинг от А- до А+	-	-	6 053	-
Кредитный рейтинг от ВВВ- до ВВВ+	4 729	(1 957)	121	(7 008)
Валютные форвардные контракты				
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	(817)	23	-
Валютные свопы				
Кредитный рейтинг от А- до А+	234	(9 045)	-	(3 027)
Кредитный рейтинг от ВВВ- до ВВВ+	4 602	(11 610)	66 886	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1 112	-	1 458	-
Процентные контракты				
Кредитный рейтинг от А- до А+	-	(501)	69	-
Кредитный рейтинг от ВВВ- до ВВВ+	995	-	-	(68)
Итого производные финансовые инструменты	11 672	(23 930)	74 610	(10 103)

9 Производные финансовые инструменты (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств.

Анализ по структуре валют и анализ по срокам погашения представлены в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

10 Кредиты банкам и другим финансовым институтам

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиты, выданные банкам стран, входящих в состав ОЭСР, с кредитным рейтингом А	8 158 512	11 770 560
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1)	(10)
Итого кредиты банкам и другим финансовым институтам	8 158 511	11 770 550

Банк классифицирует все кредиты банкам и другим финансовым институтам как финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков кредиты банкам и другим финансовым институтам включаются в «Стадию 1». Кредиты банкам и другим финансовым институтам по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

Анализ по структуре валют, срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 27. В 2020 и 2019 годах Банк осуществлял операции с одним контрагентом, входящим в Группу Кредит Свисс. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 28.

11 Основные средства и нематериальные активы

	Оборудо- вание	Офисная мебель и принад- лежности	Улучше- ния арендо- ванного иму- щества	Итого основные средства	НМА	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>						
Стоимость на 1 января 2019 года	239 942	146 962	61 636	448 540	31 053	479 593
Накопленная амортизация	(161 906)	(84 560)	(10 774)	(257 240)	(18 712)	(275 952)
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	78 036	62 402	50 862	191 300	12 341	203 641
Поступления	36 697	849	-	37 546	3 650	41 196
Выбытия	-	-	-	-	(3 447)	(3 447)
Амортизационные отчисления	(33 142)	(8 118)	(6 561)	(47 821)	(1 764)	(49 585)
Стоимость на 31 декабря 2019 года	276 639	147 811	61 636	486 086	31 256	517 342
Накопленная амортизация	(195 048)	(92 678)	(17 335)	(305 061)	(20 476)	(325 537)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	81 591	55 133	44 301	181 025	10 780	191 805
Поступления	5 014	-	-	5 014	3 800	8 814
Выбытия	-	-	-	-	(900)	(900)
Амортизационные отчисления	(29 024)	(7 980)	(6 577)	(43 581)	(3 450)	(47 031)
Стоимость на 31 декабря 2020 года	281 653	147 811	61 636	491 100	34 156	525 256
Накопленная амортизация	(224 072)	(100 658)	(23 912)	(348 642)	(23 926)	(372 568)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	57 581	47 153	37 724	142 458	10 230	152 688

12 Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

Банк продолжает арендовать офисные помещения и оборудование. Изменений в составе активов в форме права пользования за 2020 год не было. Анализ активов в форме права пользования по классу активов, являющихся предметом аренды, представлен ниже.

	Здания	Оборудование	Итого активы в форме права пользования
<i>(в тысячах рублей)</i>			
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	920 324	11 997	932 321
Выбытия	(24 407)	-	(24 407)
Амортизация	(119 378)	(1 414)	(120 792)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	776 539	10 583	787 122
Поступления	35 924	-	35 924
Амортизация	(120 436)	(1 572)	(122 008)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	692 027	9 011	701 038

Банк осуществлял пересмотр сроков аренды и валюту обязательств по действующему договору аренды. В текущем отчетном году финансовые последствия от продления срока по одному из договоров аренды, отражающего эффект реализации опционов на продление или расторжение договора аренды, состояли в увеличении признанных обязательств по аренде и активов в форме права пользования на 35 390 тысяч рублей. Эти обязательства были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставок привлечения арендатором дополнительных заемных средств на 1 января 2020 года. Пересмотренная ставка составила для арендных платежей в рублях 5,36% для договоров аренды, оканчивающихся в 2027 году.

У Банка отсутствовали потенциальные будущие (недисконтированные) оттоки денежных средств, не включенные в оценку обязательств по аренде по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года.

	Обязательства по операционной аренде
<i>(в тысячах рублей)</i>	
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	902 157
Уплаченные арендные платежи	(126 931)
Пересмотр срока аренды, отражающий эффект нереализации опционов на продление	(24 407)
Корректировки по курсовым разницам	(95 216)
Процентные расходы по договорам аренды	34 089
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств	(155)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	689 537
Корректировки по курсовым разницам	137 223
Процентные расходы по договорам аренды (прим. 18)	33 198
Уплаченные арендные платежи	(122 359)
Пересмотр срока аренды, отражающий эффект реализации опционов на продление	35 390
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	772 989

13 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Средства на бирже	3 428 426	2 146 155
Наращенные доходы	588 006	193 751
Обеспечительный депозит	33 631	32 123
Прочие	14 503	1 114
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(15)	(32)
Итого прочие финансовые активы	4 064 551	2 373 111

Наращенные доходы, главным образом, представляют собой наращенные комиссии за частное банковское обслуживание, инвестиционно-банковские услуги, а также депозитарные услуги.

Активы, отнесенные к категории прочих финансовых активов, не просрочены, и их возмещение ожидается в течение двенадцати месяцев с отчетной даты, за исключением обеспечительных депозитов по договорам аренды помещений. Прочие финансовые активы не используются в качестве залога или не имеют каких-либо ограничений по их использованию Банком. Размер ожидаемых кредитных убытков по данной категории финансовых активов является несущественным и включается в «Стадию 1». Анализ по структуре валют, срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

14 Средства других банков

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Средства банков Группы Кредит Свисс	3 382 009	2 101 953
Корреспондентские счета банков Группы Кредит Свисс	2 516 866	488 645
Депозитная маржа, полученная от биржи	974	-
Депозиты банков	-	3 000 534
Итого средства других банков	5 899 849	5 591 132

Анализ по структуре валют, срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

15 Средства клиентов

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Юридические лица		
- Текущие/Расчетные счета	236 988	711 030
Физические лица		
- Текущие/Расчетные счета	173	194
Итого средства клиентов	237 161	711 224

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Инвестиционная сфера	155 569	65,6	8 382	1,2
Финансовые услуги	81 234	34,2	701 847	98,7
Торговля	185	0,1	347	-
Физические лица	173	0,1	194	-
Страхование	-	-	454	0,1
Итого средства клиентов	237 161	100	711 224	100

Анализ по структуре валют, срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 23. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечание 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

16 Прочие обязательства

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прочие финансовые обязательства		
Прочая кредиторская задолженность	14 315	20 778
Итого финансовые обязательства	14 315	20 778
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства перед работниками и соответствующие налоги, сборы	351 954	242 681
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	20 267	22 229
Итого нефинансовые обязательства	372 221	264 910
Итого прочие обязательства	386 536	285 688

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

17 Акционерный капитал и резервы

По состоянию на 1 января 2019 года, 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2020 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 20 000 000 обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции – 23 рубля. Годовое Общее собрание акционеров Банка 11 июня 2020 года утвердило распределение 100% от прибыли, рассчитанной согласно российским стандартам бухгалтерского учета, и выплату дивидендов за 2019 год по обыкновенным акциям Банка в размере 42 рублей 94,59414383 копеек за одну размещенную обыкновенную акцию. Общая сумма дивидендов по итогам 2019 года составила 858 919 тысяч рублей (по итогам 2018 года: 1 065 818 тысяч рублей).

Информация о правах акционеров содержится в Уставе Банка. Информация об ограничениях по акциям у Банка отсутствует. Все выпущенные акции полностью оплачены. Банк не выкупал собственные акции у акционеров в течение 2020 года, на момент составления годовой отчетности у Банка нет информации о подаче акционерами заявления о выходе из общества.

18 Чистая процентная маржа

<i>(в тысячах рублей)</i>	2020 год	2019 год
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Креды банкам и другим финансовым институтам	2 161 537	3 524 056
Прочие аналогичные доходы		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток	286 542	712 633
Итого процентные доходы	2 448 079	4 236 689
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков	(1 140 252)	(2 503 146)
Текущие счета и депозиты клиентов	(13 509)	(7 461)
Прочие аналогичные расходы		
Процентный расход по обязательству по аренде	(33 198)	(34 089)
Итого процентные расходы	(1 186 959)	(2 544 696)
Чистая процентная маржа	1 261 120	1 691 993

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

19 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	2020 год	2019 год
Комиссионные доходы		
Брокерские операции	349 772	344 603
Депозитарные услуги	29 274	28 513
Расчетные операции	7 473	5 875
Итого комиссионные доходы	386 519	378 991
Комиссионные расходы		
Операции с иностранной валютой и долговыми ценными бумагами	(72 660)	(79 339)
Депозитарные услуги	(7 978)	(7 148)
Расчетные операции	(2 154)	(1 713)
Информационные и посреднические услуги	(1 849)	(4 018)
Итого комиссионные расходы	(84 641)	(92 218)
Чистый комиссионный доход	301 878	286 773

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

20 Прочие доходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	2020 год	2019 год
Доходы, полученные от других компаний Группы		
Кредит Свисс за частное банковское обслуживание		
и инвестиционно-банковские услуги	1 529 209	1 090 211
Прочие	18 650	24 293
Итого прочие доходы	1 547 859	1 114 504

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

21 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	Прим.	2020 год	2019 год
Вознаграждения сотрудников		1 228 861	1 066 419
Налоги и отчисления по			
вознаграждениям сотрудников		257 728	226 443
Амортизация	11,12	169 938	173 824
Налоги, отличные от налога на			
прибыль		85 832	77 777
Информационные и			
телекоммуникационные услуги		85 556	78 380
Расходы по арендованному имуществу			
(кроме арендной платы)		78 604	70 083
Ремонт и эксплуатация		67 888	57 206
Профессиональные услуги		42 886	34 929
Командировочные и представительские		12 835	32 458
Прочие		32 932	45 528
Итого административные и прочие			
операционные расходы		2 063 060	1 863 047

Расходы на содержание персонала включают взносы в государственный пенсионный фонд в размере 119 136 тысяч рублей (2019 год: 114 683 тысяч рублей).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

22 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибыли за год, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2020 год	2019 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	(168 319)	(181 129)
Отложенное налогообложение	(10 802)	(21 866)
Расходы по налогу на прибыль за год	(179 121)	(202 995)

(б) Сверка расхода по налогу на прибыль с суммой бухгалтерской прибыли, умноженной на применимую ставку налогообложения

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2020 год	2019 год
Прибыль до налогообложения	821 396	1 065 596
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2020 г.: 20%; 2019: 20%)	(164 280)	(213 120)
Налоговые эффекты доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(29 113)	(25 399)
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	14 272	35 524
Расходы по налогу на прибыль за год	(179 121)	(202 995)

22 Налог на прибыль (продолжение)

(с) Анализ отложенного налога по видам временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые эффекты движения этих временных разниц.

	1 января 2019 года	Восста- новлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	31 декабря 2019 года	Восста- новлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	31 декабря 2020 года
<i>(в тысячах рублей)</i>					
Налоговые эффекты временных разниц, уменьшающих/увеличивающих налогооблагаемую базу					
Переоценка по справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	559	(16 348)	(15 789)	17 670	1 881
Оценочный резерв под кредитные убытки для кредитов	7	(5)	2	(6 724)	(6 722)
Активы в форме права пользования	-	(157 424)	(157 424)	17 450	(139 974)
Основные средства	(4 899)	157	(4 742)	1 270	(3 472)
Прочие финансовые активы	(57 208)	18 430	(38 778)	(77 248)	(116 026)
Обязательства по аренде	-	137 907	137 907	16 691	154 598
Прочие обязательства – кредиторская задолженность по вознаграждению сотрудников	52 617	(8 740)	43 877	25 770	69 647
Прочие обязательства – прочее	1 737	4 157	5 894	(5 682)	212
Отложенное налоговое обязательство	(7 187)	(21 866)	(29 053)	(10 803)	(39 856)

23 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банк осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентного риска и прочих ценовых рисков), кредитный риск и риск ликвидности. Главной целью управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних политик и процедур в целях минимизации.

Кредитный риск

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

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы и забалансовые обязательства кредитного характера.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов.

Управление кредитным риском. В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения.

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

Лимиты. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заемщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

В течение 2020 и 2019 годов в Банке отсутствовали случаи превышения максимально допустимого значения норматива Н6.

Система классификации кредитного риска. В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Банк использует внешние рейтинги, которые присваиваются контрагентам независимыми международными рейтинговыми агентствами, такими как S&P, Moody's и Fitch. Эти рейтинги имеются в открытом доступе. Такие рейтинги и соответствующие диапазоны вероятностей дефолта применяются Банком для оценки финансовых инструментов.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). Ожидаемые кредитные убытки – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и определяется посредством расчета диапазона возможных исходов. Оценка ожидаемых кредитных убытков выполняется на основе четырех компонентов, используемых Банком: вероятность дефолта, величина кредитного требования, подверженная риску дефолта, убыток в случае дефолта и ставка дисконтирования.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Определение понятия «дефолт». Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил предусмотренный лимит либо ему был снижен лимит до суммы, меньшей, чем сумма текущей непогашенной задолженности; или
- появляется вероятность того, что актив будет реструктуризирован в результате банкротства заемщика по причине его неспособности платить по своим обязательствам по кредиту.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывает следующие факторы:

- качественные – например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Банком одним и тем же эмитентом; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

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

Включение прогнозной информации. Банк включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Банк использует экспертное суждение для оценки прогнозной информации. Данная оценка также основана на информации, полученной из внешних источников. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования стран, в которых Банк осуществляет свою деятельность.

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

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

Данные показатели, как правило, получают на основании моделей, используемых Банком, и других исторических данных.

Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели основаны на имеющихся у Банка накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, Банк также использует рыночные данные для оценки показателей PD. Если рейтинг кредитного качества контрагента или позиции, подверженной кредитному риску, меняется, то это приведет к изменению в оценке соответствующих показателей PD. Показатели PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены структура, тип обеспечения, степень старшинства требования, отрасль, в которой контрагент осуществляет свою деятельность, и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива. Показатели LGD корректируются с учетом различных экономических сценариев. Они рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора, включая амортизацию. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии величина EAD включает как востребованную сумму, так и ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору, в течение которого он подвержен кредитному риску, даже если для целей управления рисками Банк рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного кредита или имеет право аннулировать принятые на себя обязательства по предоставлению займа или договор финансовой гарантии.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих для них характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;
- рейтинги кредитного риска;
- тип имеющегося в залоге обеспечения;
- дату первоначального признания;
- срок, оставшийся до погашения;
- отрасль;
- географическое расположение заемщика.

Необходимо проведение регулярной оценки на предмет того, что характеристики кредитного риска финансовых инструментов, объединенных в группы, существенно не отличаются.

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

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Создание временной структуры вероятности дефолта. Рейтинги кредитного риска будут являться первоначальными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения об обслуживании задолженности и уровне дефолта для позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции, типа продукта и заемщика и от уровня кредитного риска. Для некоторых портфелей также может использоваться информация, приобретенная у внешних кредитных рейтинговых агентств.

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

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска. Критерии для определения значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы.

В общем, оценка существенного увеличения кредитного риска основывается на двух основных индикаторах:

- изменениях PD: рассчитанное на основании макроэкономических сценариев, используемых для расчета ожидаемого кредитного убытка по новым финансовым инструментам или изменения в кредитном рейтинге финансовых инструментов, возникших до момента вступления в силу МСФО (IFRS) 9;
- мониторинг информации о заемщиках, которая может повлиять на изменение кредитного рейтинга.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней, если только не будет признано, что дефолт носит операционный характер и ситуация будет исправлена в краткосрочной перспективе (как правило в течение 1 недели).

Банк осуществляет проверку критериев на предмет их способности выявлять значительное повышение кредитного риска посредством проведения проверок на регулярной основе, чтобы убедиться в том, что:

- критерии позволяют выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как наступит событие дефолта в отношении позиции, подверженной кредитному риску;
- средний период времени между выявлением значительного повышения кредитного риска и наступлением события дефолта представляется разумным;
- позиции, подверженные кредитному риску, не переводятся непосредственно из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (стадия 1) в состав портфеля кредитно-обесцененных активов (стадия 3);
- отсутствует необоснованная волатильность величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки при переводе позиций, подверженных кредитному риску, из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (стадия 1) в состав портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок (стадия 2).

Рыночный риск

Рыночный риск – возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы и других рыночных индикаторов. Основной целью управления рыночным риском Банка является оптимизация его уровня в рамках Банка, соответствие уровня рисков установленным ограничениям, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И и Положением 395-П по состоянию на 31 декабря 2020 года составила 85 750 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 года: 2 525 457 тысяч рублей).

Риск изменения процентных ставок

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

В Банке разработана Процентная политика, представляющая собой совокупность мер в области процентных ставок по привлечению и размещению денежных средств в рублях и иностранной валюте, направленная на обеспечение рентабельности и ликвидности Банка. Основой для управления процентным риском также является Положение о контроле за рыночными рисками. Эти политики описывают стандартные правила по определению и управлению риском изменения процентных ставок.

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

Анализ чувствительности финансового результата и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года, может быть представлен следующим образом:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Финансовый результат	Капитал	Финансовый результат	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(63 281)	(63 281)	(17 252)	(17 252)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	63 281	63 281	17 252	17 252

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

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Средняя эффективная процентная ставка		Средняя эффективная процентная ставка	
	Рубли	Доллары США	Рубли	Доллары США
Процентные активы				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	4,8%	-	6,6%	-
Кредиты банкам и другим финансовым институтам	4,3%	-	6,2%	-
Процентные обязательства				
Средства других банков	0,0%	-	6,5%	-
Средства клиентов	-	0,6%	-	0,6%

Валютный риск

Банк контролирует на регулярной основе уровень принимаемого валютного риска с использованием Положения о контроле за рыночными рисками и Положения о контроле за валютным риском. Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции в разрезе валют и в целом на ежедневной основе. В течение 2020 и 2019 годов у Банка не было нарушений лимитов валютной позиции.

Для оценки и контроля валютных рисков Банк использует расчет открытых валютных позиций. При осуществлении валютных операций Банк стремится ограничить уровень принимаемого валютного риска путем поддержания минимально возможного уровня открытых позиций. Особое внимание при этом уделяется качеству активов, номинированных в иностранной валюте, и качеству кредитного портфеля.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2020 года может быть представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Немоне- тарные активы	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	2 660 738	4 976	4 534 158	3 755	-	7 203 627
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	50 421	-	-	-	-	50 421
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1 714 994	-	-	-	-	1 714 994
Кредиты банкам и другим финансовым институтам	8 158 511	-	-	-	-	8 158 511
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	152 688	152 688
Активы в форме права пользования	-	-	-	-	701 038	701 038
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	68 017	68 017
Прочие финансовые активы	940 234	13 770	2 902 486	208 061	-	4 064 551
Прочие активы	-	-	-	-	9 445	9 445
Итого активы	13 524 898	18 746	7 436 644	211 816	931 188	22 123 292
Средства других банков	2 997 260	103	2 902 486	-	-	5 899 849
Средства клиентов	167 385	69 720	56	-	-	237 161
Обязательства по аренде	39 435	733 554	-	-	-	772 989
Прочие обязательства	384 527	1 791	103	115	-	386 536
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	39 856	39 856
Итого обязательства	3 588 607	805 168	2 902 645	115	39 856	7 336 391
Чистая позиция	9 936 291	(786 422)	4 533 999	211 701	891 332	14 786 901
Чистая позиция по ПФИ		1 010 695	(4 533 485)	(142 640)		
Чистая позиция с учетом влияния валютных ПФИ		224 273	514	69 061		

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2019 года может быть представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Немоне- тарные активы	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	585 405	95 207	3 605 712	2 970	-	4 289 294
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	101 354	-	-	-	-	101 354
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2 605 378	-	-	-	-	2 605 378
Кредиты банкам и другим финансовым институтам	11 770 550	-	-	-	-	11 770 550
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	191 805	191 805
Активы в форме права пользования	-	-	-	-	787 122	787 122
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	82 886	82 886
Прочие финансовые активы	372 610	11 853	1 834 584	154 064	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	31 914	31 914
Итогоа активы	15 435 297	107 060	5 440 296	157 034	1 093 727	22 233 414
Средства других банков	3 756 420	346	1 834 365	-	-	5 591 131
Средства клиентов	46 119	665 082	23	-	-	711 224
Обязательства по аренде	3 753	685 784	-	-	-	689 537
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	29 053	29 053
Прочие обязательства	279 416	3 336	77	2 859	-	285 688
Итого обязательства	4 085 708	1 354 548	1 834 465	2 859	29 053	7 306 633
Чистая позиция	11 349 589	(1 247 488)	3 605 831	154 175	1 064 674	14 926 781
Чистая позиция по ПФИ		1 560 007	(3 609 386)	(68 056)		
Чистая позиция с учетом влияния валютных ПФИ		312 519	(3 555)	86 119		

Для целей раскрытия информации в отношении балансовой и чистой позиции в разрезе валют статьи финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, показаны за вычетом производных финансовых инструментов по купле-продаже иностранной валюты.

Для расчета сумм по строке «Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском» использованы суммы требований по покупке иностранной валюты и

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

обязательств по продаже иностранной валюты, переведенные в рублевый эквивалент по курсу ЦБ РФ на отчетную дату.

Снижение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года вызвало бы описанное увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	17 942	25 002
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	41	(284)

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Следующая далее таблица отражает величину открытых валютных позиций (ОВП):

Валюта	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Доллары США	Швейцар- ские франки	Евро	Доллары США	Швейцар- ские франки	Евро
Величина ОВП, тысячах. рублей	224 273	67 635	514	998 249	85 358	(3 774)
Величина ОВП, % от капитала	1,5	0,5	0,0	6,7	0,6	0,0

Операционный риск

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

Организационный процесс управления операционным риском, состав, роли и функции участников процесса определены во внутренних документах Банка в соответствии с рекомендациями Банка России.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска в Банке используется базовый индикативный подход.

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

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

При управлении операционным риском Банк принимает меры по снижению операционного риска без сокращения объемов операций. К числу таких мер относятся:

- регламентация последовательности действий работников Банка, порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных процедур;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- страхование, в том числе имущественное страхование головного и резервного офисов, страхование гражданской ответственности, личное страхование;
- разработанный в Банке План действий при чрезвычайных ситуациях, направленный на обеспечение непрерывности деятельности Банка.

В течение 2020 и 2019 годов Банк выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ.

Риск инвестиций в долговые инструменты

Объём стоимости и структура долговых ценных бумаг раскрыты в Примечании 8.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала (за вычетом налогов) к изменениям справедливой стоимости облигаций Правительства Российской Федерации и купонных облигаций Банка России в рублях, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, и сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок), может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(12 596)	(87 178)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	12 824	101 549

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при исполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов и займов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

В Банке разработано Положение об управлении и контроле за состоянием ликвидности, которое устанавливает общие принципы организации управления активами и обязательствами с целью сведения к минимуму рисков ликвидности. Согласно указанному Положению осуществляется контроль состояния ликвидности Банка. Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Руководящие органы Банка (Президент, Правление, Совет директоров), соответствующие подразделения, входящие в систему внутреннего контроля Банка, получают информацию о состоянии ликвидности на регулярной основе.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Президент и Правление Банка принимают оперативные решения, касающиеся управления и контроля состояния ликвидности Банка.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из кредитов других банков, депозитов физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Банком применяются прогнозирование состояния ликвидности (предварительное и текущее) и контроль за ликвидностью в сочетании с контролем достаточности денежных средств на корреспондентских счетах Банка.

Непосредственное управление ликвидностью Банка возлагается на Отдел торговли на валютных и денежных рынках. Отдел оформления, учета и отчетности по операциям с ценными бумагами и казначейскими операциями Банка осуществляет мониторинг за краткосрочной и среднесрочной ликвидностью.

Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2020 года, данный коэффициент составил 322,9% (2019 год: 305,0%).

- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2020 года, данный коэффициент составил 569,6% (2019 год: 417,2%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2020 года, данный коэффициент составил 0,3% (2019 год: 0,3%).

Банк ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В течение 2020 и 2019 годов Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам до погашения по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более года	Без срока погашения	Итого
Активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7 203 627	-	-	-	-	7 203 627
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	50 421	50 421
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1 714 994	-	-	-	-	1 714 994
Производные финансовые инструменты	11 672	-	-	-	-	11 672
Кредиты банкам и другим финансовым институтам	8 158 511	-	-	-	-	8 158 511
Основные средства, нематериальные активы	-	-	-	-	152 688	152 688
Активы в форме права пользования	-	-	-	-	701 038	701 038
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	68 017	-	-	68 017
Прочие активы	3 684 880	237 306	70 911	34 435	46 464	4 073 996
Итого активы	20 773 684	237 306	138 928	34 435	950 611	22 134 964
Обязательства						
Производные финансовые инструменты	23 930	-	-	-	-	23 930
Средства других банков	5 899 849	-	-	-	-	5 899 849
Средства клиентов	237 161	-	-	-	-	237 161
Отложенное налоговое обязательство	-	-	39 856	-	-	39 856
Прочие обязательства	293 850	49 724	127 833	688 118	-	1 159 525
Итого обязательства	6 454 790	49 724	167 689	688 118	-	7 360 321
Чистый разрыв ликвидности	14 318 895	187 582	(28 761)	(653 685)	950 612	14 774 643

Приведенная выше таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют предусмотренные договором дисконтированные денежные потоки, которые несущественно отличаются от недисконтированных денежных потоков.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам до погашения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более года	Без срока погашения	Итого
Активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	4 289 294	-	-	-	-	4 289 294
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	101 354	101 354
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2 605 378	-	-	-	-	2 605 378
Производные финансовые инструменты	74 610	-	-	-	-	74 610
Кредиты банкам и другим финансовым институтам	11 770 550	-	-	-	-	11 770 550
Основные средства, нематериальные активы	-	-	-	-	191 805	191 805
Активы в форме права пользования	-	-	-	-	787 122	787 122
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	82 886	-	-	82 886
Прочие активы	2 158 934	207 608	4 468	32 879	1 136	2 405 025
Итого активы	20 898 766	207 608	87 354	32 879	1 081 417	22 308 024
Обязательства						
Производные финансовые инструменты	10 103	-	-	-	-	10 103
Средства других банков	5 591 132	-	-	-	-	5 591 132
Средства клиентов	711 224	-	-	-	-	711 224
Обязательства по аренде	-	24 368	79 295	585 874	-	689 537
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	29 053	29 053
Прочие обязательства	55 812	199 023	13 579	17 274	-	285 688
Итого обязательства	6 368 271	223 391	92 874	603 148	29 053	7 316 737
Чистый разрыв ликвидности	14 530 495	(15 783)	(5 520)	(570 269)	1 052 364	14 991 287

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента.

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2020 года представлена далее.

Информация приводится отдельно по Российской Федерации, странам СНГ (далее – «СНГ»), странам группы развитых стран (далее – «ОЭСР») и другим странам (далее – «Прочие»).

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Россия	СНГ	ОЭСР	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7 203 627	-	-	-	7 203 627
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	50 421	-	-	-	50 421
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1 714 994	-	-	-	1 714 994
Производные финансовые инструменты	11 672	-	-	-	11 672
Кредиты банкам и другим финансовым институтам	-	-	8 158 511	-	8 158 511
Прочие финансовые активы	3 435 486	-	595 619	33 399	4 064 504
Итого активы	12 416 200	-	8 754 130	33 399	21 203 729

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Россия	СНГ	ОЭСР	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	4 215 186	-	74 108	-	4 284 415
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	101 354	-	-	-	101 354
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2 184 111	415 144	6 122	-	2 605 378
Производные финансовые инструменты	74 610	-	-	-	74 610
Кредиты банкам и другим финансовым институтам	-	-	11 770 550	-	11 770 550
Прочие финансовые активы	2 182 362	-	190 749	-	2 404 978
Итого активы	8 757 623	415 144	12 041 529	-	21 214 296

24 Управление капиталом

Расчет капитала осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение 646-П»).

Информация о собственных средствах (капитале) Банка в соответствии с Положением 646-П представлена ниже в таблице:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Нормативное значение	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Основной капитал		13 975 294	14 052 991
Базовый капитал		13 975 294	14 052 991
Дополнительный капитал		739 352	780 672
Итого капитал		14 714 646	14 833 663
Активы, взвешенные с учетом риска		10 406 019	13 408 223
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	8	141,4	110,6
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	4,5	134,3	104,8
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	6	134,3	104,8
Показатель финансового рычага Н 1.4 (%)	3	62,1	63,2

Требования Базель III устанавливают три уровня капитала: базовый, основной и общий. Основной капитал – сумма базового и добавочного капитала. Общий капитал – сумма основного и дополнительного капиталов.

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Центральным банком Российской Федерации, осуществляется на ежедневной основе. Отчеты, содержащие соответствующие расчеты, составляются и анализируются на ежедневной основе. В течение 2020 и 2019 годов Банк соблюдал все регуляторные, а также внутренние требования к уровню достаточности капитала.

Все инструменты капитала по состоянию на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2019 года имеют бессрочный характер.

25 Условные обязательства

Судебные разбирательства. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Банк не участвовал в судебных разбирательствах.

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные Банком, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Налоговый контроль в Российской Федерации постепенно усиливается, в том числе повышается риск проверок влияния на налогооблагаемую базу операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или операций с контрагентами, не соблюдающими требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), хотя у него есть свои особенности. Это законодательство предусматривает возможность доначисления налогов по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Банк внедрил систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

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

Условные обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости., они предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита.

По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года Банк заключил договоры о предоставлении овердрафта предприятиям Группы Кредит Свисс на сумму 4 000 000 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2020 года неиспользованный лимит по данным договорам составил 4 000 000 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2019 – 4 000 000 тысяч рублей). Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков условные обязательства кредитного характера включаются в «Стадию 1».

26 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

На 31 декабря 2020 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о неттинге либо аналогичного соглашения, составляли:

	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Валовые суммы взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Нетто-сумма после проведения взаимозачета, отраженная в отчете о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в отчете о финансовом положении (Полученное)	Нетто-сумма риска
<i>(в тысячах рублей)</i>							
АКТИВЫ							
Производные финансовые инструменты	10 326	-	10 326	10 326	-	-	-
Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	10 326	-	10 326	10 326	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Производные финансовые инструменты	(13 566)	-	(13 566)	10 326	(974)	(4 214)	
Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	(13 566)	-	(13 566)	10 326	(974)	(4 214)	

26 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

На 31 декабря 2019 г. финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о неттинге либо аналогичного соглашения, составляли:

	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Валовые суммы взаимозачета, отраженные в отчете о финансовом положении	Нетто-сумма после проведения взаимозачета, отраженная в отчете о финансовом положении	Суммы, подпадающие под действие генерального или аналогичных соглашений, отраженные в отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты	Суммы, подпадающие под действие генерального или аналогичных соглашений, отраженные в отчете о финансовом положении	Полученное денежное обеспечение	Нетто-сумма риска
<i>(в тысячах рублей)</i>								
Активы								
Производные финансовые инструменты	67 007	-	67 007	(7 076)	69	60 000		
Итого активы, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	67 007	-	67 007	(7 076)	69	60 000		
Обязательства								
Производные финансовые инструменты	(7 076)	-	(7 076)	(7 076)	-	-		
Итого обязательства, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичного соглашения	(7 076)	-	(7 076)	(7 076)	-	-		

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Многократные оценки справедливой стоимости

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые активы						
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1 714 994	-	1 714 994	2 605 378	-	2 605 378
Производные финансовые инструменты	-	11 672	11 672	-	74 609	74 609
Финансовые обязательства						
Производные финансовые инструменты	-	23 930	23 930	-	10 103	10 103

Уровень 2: Справедливая стоимость производных финансовых инструментов была определена с использованием форвардных валютных курсов и процентных ставок, котированных на активном рынке и дисконтирования денежных потоков.

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости.

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

	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Уровень 2	Уровень 3	Балан- совая стоимость	Уровень 2	Уровень 3	Балан- совая стоимость
<i>(в тысячах рублей)</i>						
Финансовые активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7 197 943	-	7 197 943	4 284 416	-	4 284 416
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	50 421	-	50 421	101 354	-	101 354
Кредиты банкам и другим финансовым институтам	8 158 511	-	8 158 511	11 770 550	-	11 770 550
Прочие финансовые активы	3 462 097	602 453	4 064 551	2 179 363	193 751	2 373 111
Финансовые обязательства						
Средства других банков	5 899 849	-	5 899 849	5 591 132	-	5 591 132
Средства клиентов	237 161	-	237 161	711 224	-	711 224
Прочие финансовые обязательства	-	14 315	14 315	-	20 778	20 778

Уровень 3: Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств была определена с использованием метода оценки по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость обязательств по аренде была определена с помощью модели дисконтирования денежных потоков с использованием ставок привлечения арендатором дополнительных заемных средств на 1 января 2020 года.

28 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями между связанными сторонами, необходимо принимать во внимание экономическое содержание таких отношений, а не только их юридическую форму. «Кредит Свисс АГ» является материнским предприятием Банка, обладающим конечным контролем, которое составляет финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. В состав прочих связанных сторон входят аффилированные лица Банка, информация о которых предоставляется в Банк России в составе отчетности 0409051 «Список аффилированных лиц» за исключением единоличных исполнительных органов таких аффилированных лиц, являющихся юридическими лицами, а также другие компании, входящие в группу лиц и/или аффилированные с Кредит Свисс АГ, информация о которых может быть доступна по адресу <http://www.credit-suisse.com>.

Общий размер вознаграждений, включенных в статьи «Вознаграждения сотрудников», выплаченных ключевому управленческому персоналу Банка за 2020 год составил 273 343 тысяч рублей (краткосрочные вознаграждения составили 252 813 тысяч рублей и долгосрочные вознаграждения 20 530 тысяч рублей) и за 2019 год 287 158 тысяч рублей с учетом восстановления ранее начисленных обязательств по долгосрочным вознаграждениям (краткосрочные вознаграждения составили 246 628 тысяч рублей и долгосрочные вознаграждения 40 530 тысяч рублей). Выходные пособия ключевому управленческому персоналу в 2020 и 2019 годах не выплачивались. Под ключевым управленческим персоналом Банка понимается Президент (единоличный исполнительный орган), члены Правления (коллегиального исполнительного органа), члены Совета директоров.

28 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки по операциям между связанными сторонами:

	31 декабря 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Непосред- ственная материн- ская организа- ция	Прочие связанные стороны	Ключевой управлен- ческий персонал	Непосред- ственная материнс- кая организа- ция	Прочие связанные стороны	Ключевой управлен- ческий персонал
<i>(в тысячах рублей)</i>						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	184	-	-	74 108	-	-
Производные финансовые инструменты – активы	234	1 111	-	6 122	1 481	-
Кредиты банкам и другим финансовым институтам (контрактная процентная ставка по рублевым кредитам: 2020 г.: 5,0%; 2019 г.: 6,2%)	8 158 511	-	-	11 770 561	-	-
Прочие финансовые активы	374 477	222 065	-	154 167	37 617	-
Производные финансовые инструменты – обязательства	9 547	817	-	3 027	-	-
Средства других банков (договорная процентная ставка 0% 2019 и 2020 гг.)	2 470 588	3 428 286	-	301 526	2 289 072	-
Средства клиентов	-	81 234	-	-	701 845	4
Прочие обязательства	-	1 251	60 416	2 365	2 573	40 687
Неиспользованные овердрафты	2 000 000	2 000 000	-	2 000 000	2 000 000	-

28 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

	2020 год			2019 год		
	Непосред- ственная материнс- кая организа- ция	Прочие связанные стороны	Ключевой управлен- ческий персонал	Непосред- ственная материнс- кая организа- ция	Прочие связанные стороны	Ключевой управлен- ческий персонал
<i>(в тысячах рублей)</i>						
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	2 159 197	893	-	3 471 937	1 070	-
Процентные расходы	(3 723)	(5 281)	-	(74 167)	(7 510)	-
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	939 061	185 899	-	264 886	(229 326)	-
Комиссионные доходы	-	384 138	-	1 655	373 503	-
Комиссионные расходы	(501)	(167)	-	(1 066)	(198)	-
Прочие доходы	1 216 759	312 450	-	697 874	392 336	-
Административные и прочие операционные расходы	(4 521)	(7 431)	(252 813)	(546)	-	(287 158)