АО «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)»

Бухгалтерская (финансовая) отчетность и аудиторское заключение независимых аудиторов за 2020 год



Аудиторское заключение независимых аудиторов

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)» за 2020 год



Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционеру Акционерного общества «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)» (далее — «Банк»), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2020 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 года, отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 года, сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 года, а также пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2021 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации,

Аудируемое лицо: АО «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)».

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1067711004492.

Москва, Россия

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, участник глобальной организации независимых фирм КПМГ, входящих в КРМG International Limited, частную английскую компанию с ответственностью, ограниченной гарантиями своих участников.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций: № 12006020351



и Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудиторов за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (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 Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

— выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской



(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 бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- 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 годовой бухгалтерской (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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (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 о результатах проверки в соответствии с требованиями 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.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») мы провели процедуры с целью проверки:

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

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации. Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

 В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных аспектах его финансовое положение по состоянию на 1 января 2021 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету Директоров Банка, а подразделения и органы управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - по состоянию на 31 декабря 2020 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;



- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями и органами управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях подразделений и органов управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2020 года к полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями и органами управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:

Татаринова Е.В.

АО «КПМГ» Москва, Россия

7 апреля 2021 года

Код террито	DNNIKO	д кредитнои	oprai	низации ((рилиала)
no OKATO	+		+		
1	13	по ОКПО	1	регистра	имноиный
1	1		- 1	HOME	ep
1	1		10	/порядков	ий номер)
+	+		+		
45286552	196	520787	3465		

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2020 год

Кредитной организации

Почтовый адрес

Акционерное общество «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)» (АО «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)») 125009, г.Москва, Романов переулок, д.4, стр.2

Код формы по ОКУД 0409806

Годовая

тыс руб

			тыс р	уб
Номер строки	Наименование статьи 	Номер пояснений 	Данные за отчетный период, тыс. руб.	† Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	І. АКТИВЫ		+	+
	+ Денежные средства	4.1, 11.2, 11.5, 11.6	15350	12085
2	- Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1, 11.2, 11.5, 11.6	2864888	i
	+	1	674081	520000
3	+	4.1, 11.2, 11.5, 11.6	3280276	2547113
	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыть или убыток	4.2, 9, 11.2, 11.5, 11.6	194311	151528
	Чистая ссудная задолженность; сцениваемая по амортизированной стоимости ;	4.3, 9, 11.2, 11.5, 11.6	68722020 	61446632
5a	Чистая ссудная задолженность		t 0	t 0
	+ Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4, 9, 11.2, 11.5, 11.6	5511357	5537030
	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1	0	0
4	Чистые вложения в°ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1	0	1 0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	1	0	1 0
	+ Отложенный налоговый актив	5.9, 6, 11.5, 11.6	37720	16390
	- Основные средства, нематериальные активы и материальные Запасы	14.5, 6, 11.5, 11.6	852788 	192209
	+ Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	†	i 0	i 0
13	Прочие активы	4.6, 11.5, 11.6	49666	55181
	\$ Всего активов	11.5, 11.6	81528376	71539643
	II. NACCUBЫ	.4	+	+
			i 0	i 0
	+ Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		58438132	50114114
16.1	+ средства кредитных организаций	4.7, 9, 11.4, 11.5, 11.6, 13	14855485	15881590
16.2		14.8, 9, 11.4, 11.5, 11.6, 13	43582647	34232524
	+ вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
	• нинансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14.2, 9, 11.5, 11.6, 13	194161	139325

117.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе	+	1 0	0
	индивидуальных предпринимателей	i *	1	i •
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	i	0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	1	1 0	0
19		11.5, 11.6	28931	40853
20	-+ Отложенные налоговые обязательства	t	1 0	0
21	Прочие обязательства	4.9, 9, 11.5, 11.6, 13	864474	94276
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	11.5, 11.6 	28	127
23	Всего обязательств	Ī	59525726	50388695
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	+	+	1
124	-+- Средства акционеров (участников)	4.11, 6	10917913	10917913
+ 25 	 Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	† 	0	0
126	Эмиссионный доход	 	0	0
127	Резервный фонд	6	524475	456066
28 	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		2637	-544
129 	Пересценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	 	0	0
30 	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	1	0	0
132 	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133 	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
134	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		200	695
135	+ Неиспользованная прибыль (убыток)	16	10557425	9776818
36	Всего источников собственных средств	 	22002650	21150948
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	+		
) 37	Безотвывные обязательства кредитной организации	+ 	23263048	11634060
) 38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	+	143122	423960
+ 39	Условные обязательства некредитного характера	+ I	1 01	0
+	-+	+	+	

Главный бухгалтер, Финансовый директор

7 апреля 2021 года

D. F

I no OKATO	+	организации (филиала)
1	I по ОКПО	регистрационный
1	1	1 номер
Ì	1	(/порядковый номер)
+	+	4
45286552	196520787	3465

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) sa 2020 год

Кредитной организации

Почтовый адрес

Акционерное общество «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)» (АО «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)») 125009, г.Москва, Романов переулок, д.4, стр.2

Код формы по ОКУД 0409807

Годовая

тыс руб

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответству- ющий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	+ 	3134650	4023824
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.1	1607780	1833855
	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.1 	1306799	1876968
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	t	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	5.1	220071	313001
	Процентные расходы, всего, в том числе:	+ 	1941576	2220660
	по привлеченным средствам кредитных организаций	+ 	1 796827	710246
	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	• 	1144749	1510414
2.3	по выпущенным ценным бумагам	+ 	1 0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	+ 	1193074	1803164
	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	14.3, 5.4 	2480 	23002
	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		0	6
	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1195554	1826166
1	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2 	-993838 	1056798
	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справеднивой стоимости через прочий совокупный доход		0 	-473
	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	o I
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	15.5	1946061	45460
	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.5	-175426	-385547
	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	•	1 0	0
	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	
14	Комиссионные доходы	+	53973	59801

+ 15	Комиссионные расходы	<u>+</u> 5.7	113217	114099
16 	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	 	495 	-695
16a 	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1	0	0
+ 17 	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	 	0	0
17a 	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	 	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.4	1 122	1
19	Прочие операционные доходы	ļ	748474	
120	Чистые доходы (расходы)		2662198	M
121	Операционные расходы	15.8	1 1542399	
122	Прибыль (убыток) до налогообложения	†	1 1119799	
123	Возмещение (расход) по налогам	15.9	1 270784	429819
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	† 	849015	1367772
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	†	1 0	5 (7.55)
126	Прибыль (убыток) за отчетный период	16	849015	1368171
Раздел	2. Прочий совокупный доход			
Homer	İ	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответству- ющий период прошлого года,

Номер строки 	Наименование статьи 	Номер Пояснений 	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответству- коший период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Прибыль (убыток) за отчетный период	6	849015	1368171
12	Прочий совокупный доход (убыток)		i x	x x
1 1	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		į °	i o
3.1 	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		i 0	i o
3.2 	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
14	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5 	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	1	0	0
16, 1	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		j 3358	1451
6.1 	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход] 3358 	1451
6.1a 	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			0
6.2 	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, сиениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
16.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	ļ	1 0	0
7 7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		671 	290
8 	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	5.3	2687	1161
† 9 	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		2687 	1161
110	+ Финансовый результат за отчетный период		1 851702	1369332

Президент

no OKATO	+		-+
1	по ОКПО	регистрационный	ij
1	1	1 номер	ä
i .	1	(/порядковый номер)	3
+	+	+	-4
45286552	96520787	3465	-19

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (МИЗИПАЧП)

. на 01.01.2021 года

Кредитной организации

Почтовый адрес

Акционерное общество «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)» (АО «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)») . " 125009, г.Москва, Романов переулок, д.4, стр.2

Код формы по ОКУД 0409808

Годовая

тыс. руб

РАЗДЕЛ	1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА	34			
НОМЕР	HAMMEHOBAHME MHCTPYMEHTA (ПОКАЗАТЕЛЯ)	HOMEP I RUHHHARON I	CTOMMOCTE MHCTPYMEHTA (BEMINUHHA (DEASATEME) HA OTVETHYJO JATY,	ИНСТРУМЕНТА ИНСТРУМЕ	ССЫЛКА НА СТАТЬИ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА), ЯВЛЯЮЩИЕСЯ ИСТОЧНИКАМИ ЭЛЕМЕНТОВ КАПИТАЛА
1	2	3	4	5	6
ИСТОЧЕ	HUKU EA30BOFO KAHUTANA				
1	уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	1 10917913.0000	10917913.0000 2	4
	(имелод) именија иманнавонжао		10917913.0000	i	
1.2	NMRNJJAA NMAHHABOGNJBNBNDI	1	0.0000	1.5000000000000000000000000000000000000	
2	НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК):	i I	9603569.0000	Ť	
	ПРОШЛЫХ ЛЕТ	1	9603569.0000		
	отчетного года		0.0000	0.0000	
3	РЕЗЕРВНЫЙ ФОНД	1	1		

	1		522673.0000	456066.0000	27
4	ДОЛИ УСТАВНОГО КАПИТАЛА, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПОЭТАПНОМУ ИСКЛЮЧЕНИЮ ИЗ РАСЧЕТА СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	*	HE ПРИМЕНИМО	не применимо	НЕ ПРИМЕНИМО
5	ИНСТРУМЕНТЫ БАЗОВОГО КАПИТАЛА ДОЧЕРНИХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ПРИНАДЛЕЖАЩИЕ ТРЕТЬИМ СТОРОНАМ		HE THUMEHUMO	не применимо	не применимо
6	ИСТОЧНИКИ БАЗОВОГО КАПИТАЛА, ИТОГО (СТРОКА 1 +/- СТРОКА 2 + СТРОКА 3 - СТРОКА 4 + СТРОКА 5)	•	21044155.0000	19781649.0000	
показ			*		
7	КОРРЕКТИРОВКА СТОИМОСТИ ФИНАНСОВОГО ИНСТРУМЕНТА		i l		
8	ДЕЛОВАЯ РЕПУТАЦИЯ (ГУДВИЛ) ЗА ВЫЧЕТОМ ОТЛОЖЕННЫХ НАЛОГОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		1 1 0.0000	0.0000	
9	НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ (КРОМЕ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ И СУММ ПРАВ ПО ОБСЛУЖИВАНИЮ ИПОТЕЧНЫХ КРЕДИТОВ) ЗА ВЫЧЕТОМ ОТЛОЖЕННЫХ НАЛОГОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	_	53073.0000	40618.0000	 11
10	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	10
11	РЕЗЕРВЫ ЖЕДЖИРОВАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ		I 		
12	недосозданные резервы на возможные потери	340	0.0000	0.0000	
13	доход от сделок секьюритизации		İ	не применимо	DE UDMEHUMO
14	ДОХОДЫ И РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ИЗМЕНЕНИЕМ КРЕДИТНОГО РИСКА ПО ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, ОЦЕНИВАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ		A CONTRACTOR OF THE PROPERTY OF THE PARTY OF		HE NEWHINO
15	АКТИВЫ ПЕНСИОННОГО ПЛАНА С УСТАНОВЛЕННЫМИ ВЫПЛАТАМИ		HE DENNEHMONO	не применимо	не применимо
16	ВЛОЖЕНИЯ В СОБСТВЕННЫЕ АКЦИИ (ДОЛИ)		0.0000	0.0000	
17	ВСТРЕЧНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ИНСТРУМЕНТЫ БАЗОВОГО КАПИТАЛА				
18	НЕСУЩЕСТВЕННЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ИНСТРУМЕНТЫ БАЗОВОГО КАПИТАЛА ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ		0.0000	0.0000	
19	СУЩЕСТВЕННЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ИНСТРУМЕНТЫ БАЗОВОГО КАПИТАЛА ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ		0.0000	0.0000	
20	ПРАВА ПО ОБСЛУЖИВАНИЮ ИПОТЕЧНЫХ КРЕДИТОВ		HE TENMENNO	HE ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО
21	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	СОВОКУПНАЯ СУММА СУЩЕСТВЕННЫХ ВЛОЖЕНИЙ И ОТЛОЖЕННЫХ НАЛО- ГОВЫХ АКТИВОВ В ЧАСТИ, ПРЕВЫШАЮЩЕЙ 15 ПРОЦЕНТОВ ОТ ВЕЛИ- ЧИНЫ ВАЗОВОГО КАПИТАЛА, ВСЕТО, В ТОМ ЧИСЛЕ:		0.0000	0.0000	

			r.	r.	ř.
23 	СУЩЕСТВЕННЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ИНСТРУМЕНТЫ БАЗОВОГО КАПИТАЛА ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	g 1500	0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		НЕ ПРИМЕНИМО	не применимо	Сминамичп ан
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	 	I I 0.0000	0.0000	
26	ИНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ ИСТОЧНИКИ БАЗОВОГО КАПИТАЛА, УСТАНОВЛЕННЫЕ БАНКОМ РОССИИ		1 0.0000	0.0000	
27	АКАТИПАН ОТОНРОВАЗОД АНИРИЛЗВ РАНЬПАТОЈ	5	0.0000	0.0000	
28	ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ ИСТОЧНИКИ БАЗОВОГО КАПИТАЛА, ИТОГО (СУММА СТРОК 7-22, 26 И 27)		53073.0000	40618.0000	
29	БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ, ИТОГО (СТРОКА 6 - СТРОКА 28)	9	20991082.0000	19741031.0000	
ИСТО	чники добавочного капитала				
30 	ИНСТРУМЕНТЫ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД, ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ:	 	0.0000	0.0000	
31	KNACCU-PHILINPYEMANE KAK KANINTAN	·	0.0000	0.0000	
132	КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	*	0.0000	0.0000	
33 	ИНСТРУМЕНТЫ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПОЭТАПНОМУ ИСКЛЮЧЕНИЮ ИЗ РАСЧЕТА СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)		0.0000	0.0000	
34 	ИНСТРУМЕНТЫ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА ДОЧЕРНЫХ ОРГАНИЗАЦЦИЙ, ПРИНАДЛЕЖАЩИЕ ТРЕТЬИМ СТОРОНАМ, ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ:		HE ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	HE IPMMEHMMO
135 	ИНСТРУМЕНТЫ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА ДОЧЕРНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПОЭТАПНОМУ ИСКЛЮЧЕНИЮ ИЗ РАСЧЕТА СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)		HE TRUMEHUMO	не применимо 	HE IIPWHHMMO
136	ИСТОЧНИКИ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА, ИТОГО (СТРОКА 30 + СТРОКА 33 + СТРОКА 34)		0.0000	0.0000	
	ЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ ИСТОЧНИКИ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА	*	+	*	
 37 	ВЛОЖЕНИЯ В СОБСТВЕННЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА		0.0000	0.0000	
38 	ВСТРЕЧНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ИНСТРУМЕНТЫ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА	1		 	
39 	НЕСУЩЕСТВЕННЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ИНСТРУМЕНТЫ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ		1		
140	СУЩЕСТВЕННЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ИНСТРУМЕНТЫ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ		0.0000	0.0000	
41 	ИНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ ИСТОЧНИКИ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА, УСТАНОВЛЕННЫЕ БАНКОМ РОССИИ		0.0000	0.0000	
42	отрицательная величина дополнительного капитала	I	1	Ī	

	P. St.		1 0.000		E. C.
 	·		0.0000	0.0000	
43	ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ ИСТОЧНИКИ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА, ИТОГО (СУММА СТРОК 37-42)		0.0000	0.0000	
44	добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000	
45	основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	*	20991082.0000	19741031.0000	
	ники дополнительного капитала		+	·	•
46	инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		958380.0000	1259292.0000	28, 35
47	ИНСТРУМЕНТЫ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПОЭТАПНОМУ ИСКЛЮЧЕНИЮ ИЗ РАСЧЕТА СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	9-	0.0000	0.0000	
48	ИНСТРУМЕНТЫ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА ДОЧЕРНИХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ПРИНАДЛЕЖАЩИЕ ТРЕТЬИМ СТОРОНАМ, ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ:	**	НЕ ПРИМЕНИМО 	не применимо	HE ILENWEHNWO
49	ИНСТРУМЕНТЫ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА ДОЧЕРНИХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПОЭТАПНОМУ ИСКЛЮЧЕНИЮ ИЗ РАСЧЕТА СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)		не применимо	не применимо	НЕ ПРИМЕНИМО
50	РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ				
51	ИСТОЧНИКИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА, ИТОГО (СТРОКА 46 + СТРОКА 47 + СТРОКА 48 + СТРОКА 50)		958380.0000	1259292.0000	
показ	АТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ ИСТОЧНИКИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА		*	•	•
+ 52 	+ ОТОНИТЕЛЬНОГО ИТНЕМУЧТУМЕНТЫ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО В ТЕГОТИВНИТЕЛЬНОГО В ТЕГОТИВ В ТЕГОТИВНИТЕЛЬНОГО В ТЕГОТИВНИТЕЛЬНОГО В ТЕГОТИ		I I 0.0000	0.0000	
53 	ВСТРЕЧНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ИНСТРУМЕНТЫ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА		•		
54 	НЕСУЩЕСТВЕННЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ИНСТРУМЕНТЫ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА И ИНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОБЕСПЕЧИВАЮЩИЕ ОБЩУЮ СПОСОБНОСТЬ К ПОГЛОЩЕНИЮ УБЫТКОВ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ		0.0000	0.0000	
54A 	ВЛОЖЕНИЯ В ИНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОБЕСПЕЧИВАЮЩИЕ ОБЩУЮ СПОСОБНОСТЬ К ПОГЛОЩЕНИЮ УБЫТКОВ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ		0.0000	0.0000	
55	СУЩЕСТВЕННЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ИНСТРУМЕНТЫ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА И ИНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОБЕСПЕЧИВАЮЩИЕ ОБЩУЮ СПОСОБНОСТЬ К ПОГЛОЩЕНИЮ УБЫТКОВ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ		0.0000	0.0000	
56 	ИНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ ИСТОЧНИКИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА, УСТАНОВЛЕННЫЕ БАНКОМ РОССИИ, ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ:		0.0000	0.0000	
56.1	ПРОСРОЧЕННАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ДЛИТЕЛЬНОСТЬЮ СВЫШЕ 30 КАЛЕНДАРНЫХ ДНЕЙ		0.0000	0.0000	
56.2	ПРЕВЫШЕНИЕ СОВОКУПНОЙ СУММЫ КРЕДИТОВ, БАНКОВСКИХ ГАРАНТИЙ И ПОРУЧИТЕЛЬСТВ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ СВОИМ АКЦИОНЕРАМ (УЧАСТНИКАМ) И ИНСАЙДЕРАМ, НАД ЕЕ МАКСИМАЛЬНЫМ РАЗМЕРОМ		0.0000	0.0000	

ľ	ВЛОЖЕНИЯ В СОЗДАНИЕ И ПРИОБРЕТЕНИЕ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И МАТЕРИАЛЬНЫХ ЗАПАСОВ		0.0000	0.0000	
	РАЗНИЦА МЕЖДУ ДЕЙСТВИТЕЛЬНОЙ СТОИМОСТЬЮ ДОЛИ, ПРИЧИТАЮЩЕЙСЯ ВЫШЕДШИМ ИЗ ОБЩЕСТВА УЧАСТНИКАМ, И ІСТОИМОСТЬЮ, ПО КОТОРОЙ ДОЛЯ БЫЛА РЕАЛИЗОВАНА ДРУГОМУ ІУЧАСТНИКУ	•	0.0000 0.0000	0.0000	
57	ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ ИСТОЧНИКИ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА, ИТОГО (СУММА СТРОК С 52 ПО 56)		0.0000	0.0000	
	ДОПОЛНИТЕЛЬЫЙ КАПИТАЛ, ИТОГО (СТРОКА 51 - СТРОКА 57)	×	958380.0000	1259292.0000	
59	(СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ), ИТОГО (СТРОКА 45 + СТРОКА 58)	**************************************	I 21949462.0000	21000323.0000	
60	АКТИВЫ, ВЗВЕЩЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА:	3	x	X	x
60.1	НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ДОСТАТОЧНОСТИ БАЗОВОГО КАПИТАЛА	·**	14681199.0000	15941764.0000	
	НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ДОСТАТОЧНОСТИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА		I 14681199.0000	15941764.0000	
1	НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	9	14681199.0000	15941764.0000	
ПОКАЗА	ATEЛИ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) И НАДБАВІ	ки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент		
61 	ДОСТАТОЧНОСТЬ БАЗОВОГО КАПИТАЛА (СТРОКА 29 : СТРОКА 60.1)	***************************************	142.9790	123.8320	
l 62	ДОСТАТОЧНОСТЬ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА (СТРОКА 45 : СТРОКА 60.2)		I I 142.9790	123.8320	
	ДОСТАТОЧНОСТЬ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) (СТРОКА 59 : СТРОКА 60.3)		149.5070	131.7310	
64 	НАДБАВКИ К НОРМАТИВУ ДОСТАТОЧНОСТИ БАЗОВОГО КАПИТАЛА, ВСЕГО, В ТОМ ЧИСЛЕ:	 	7.0000	6.7500	
65	НАДБАВКА ПОДДЕРЖАНИЯ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА		2.5000	2.2500	
166	антициклическая надвавка		0.0000	0.0000	
67	НАДБАВКА ЗА СИСТЕМНУЮ ЗНАЧИМОСТЬ		HE ПРИМЕНИМО	HE ПРИМЕНИМО	не применимо
68 	БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ, ДОСТУПНЫЙ ДЛЯ НАПРАВЛЕНИЯ НА ПОДДЕРЖАНИЕ НАДБАВОК К НОРМАТИВАМ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	 	136.9793	1 117.8320	
HOPMAI	гивы достаточности собственных средств (капитала), процент		*	*	
 69 	НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ БАЗОВОГО КАПИТАЛА	*	4.5000	4.5000	
170	НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА	I	1	1	

		 	6.0000	6.0000	
71 	НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	*	 8.0000	8.0000	
	АТЕЛИ, НЕ ПРЕВЫШАЮЩИЕ УСТАНОВЛЕННЫЕ ПОРОГИ СУЩЕСТВЕННОСТИ И	НЕ ПРИНИМАЕМЫЕ В УМЕНЬШЕНИЕ ИСТОЧНИКОВ КАПИТАЛА			
172 	НЕСУЩЕСТВЕННЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ИНСТРУМЕНТЫ КАПИТАЛА И ИНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОБЕСПЕЧИВАЮЩИЕ ОБЩУЮ СПОСОБНОСТЬ К ПОГЛОЩЕНИЮ УБЫТКОВ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	S•	0.0000	0.0000	
73 	СУЩЕСТВЕННЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ИНСТРУМЕНТЫ БАЗОВОГО КАПИТАЛА ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	>	0.0000	0.0000	
74 	ПРАВА ПО ОБСЛУЖИВАНИЮ ИПОТЕЧНЫХ КРЕДИТОВ		НЕ ПРИМЕНИМО	не применимо	HE IDNWEHNWO
175 1	ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ЗАВИСЯЩИЕ ОТ БУДУЩЕЙ ПРИБЫЛИ	9	 37721.0000	16390.0000	
OFPAH	ичения на включения в расчет дополнительного капитала резере	вов на возможные потери			
76 	РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ, ВКЛЮЧАЕМЫЕ В РАСЧЕТ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА, В ОТНОШЕНИИ ПОЗИЦИЙ, ДЛЯ РАСЧЕТА КРЕДИТНОГО РИСКА ПО КОТОРЫМ ПРИМЕНЯЕТСЯ СТАНДАРТИЗОВАННЫЙ ПОДХОД	onc **	HE ПРИМЕНИМО I I	не применимо	НЕ ПРИМЕНИМО
177 I	ОГРАНИЧЕНИЯ НА ВКЛЮЧЕНИЕ В РАСЧЕТ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА СУММ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СТАНДАРТИЗИРОВАННОГО ПОДХОДА		НЕ ПРИМЕНИМО 	не применимо	не применимо
78 	РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ, ВКЛЮЧАЕМЫЕ В РАСЧЕТ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА, В ОТНОШЕНИИ ПОЗИЦИЙ, ДЛЯ РАСЧЕТА КРЕДИТНОГО РИСКА ПО КОТОРЫМ ПРИМЕНЯЕТСЯ ПОДХОД НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ МОДЕЛЕЙ	 	 - 		
179 1	ОГРАНИЧЕНИЯ НА ВКЛЮЧЕНИЕ В РАСЧЕТ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА СУММ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ ПОДХОДА НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ МОДЕЛЕЙ	 	 		
	РУМЕНТЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ПОЭТАПНОМУ ИСКЛЮЧЕНИЮ ИЗ РАСЧЕТА СОБСТВЕН	НЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) (ПРИМЕНЯЕТСЯ С 1 ЯНВАРЯ 201	8 года по 1 января	2022 ГОДА)	
180	ТЕКУЩЕЕ ОГРАНИЧЕНИЕ НА ВКЛЮЧЕНИЕ В СОСТАВ ИСТОЧНИКОВ ВАЗОВОГО КАПИТАЛА ИНСТРУМЕНТОВ, ПОДЛЕЖАЩИХ ПОЭТАПНОМУ ИСКЛЮЧЕНИЮ ИЗ РАСЧЕТА СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)		I 0.0000	0.0000	
81 	ЧАСТЬ ИНСТРУМЕНТОВ, НЕ ВКЛЮЧЕННАЯ В СОСТАВ ИСТОЧНИКОВ БАЗОВОГО КАПИТАЛА ВСЛЕДСТВИЕ ОГРАНИЧЕНИЯ		0.0000	0.0000	
82 	ТЕКУЩЕЕ ОГРАНИЧЕНИЕ НА ВКЛЮЧЕНИЕ В СОСТАВ ИСТОЧНИКОВ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА ИНСТРУМЕНТОВ, ПОДЛЕЖАЩИХ ПОЭТАПНОМУ ИСКЛЮЧЕНИЮ ИЗ РАСЧЕТА СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)		0.0000	0.0000	
183 I	ЧАСТЬ ИНСТРУМЕНТОВ, НЕ ВКЛЮЧЕННАЯ В СОСТАВ ИСТОЧНИКОВ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА ВСЛЕДСТВИЕ ОГРАНИЧЕНИЯ		I I 0.0000	0.0000	
84 	ТЕКУЩЕЕ ОГРАНИЧЕНИЕ НА ВКЛЮЧЕНИЕ В СОСТАВ ИСТОЧНИКОВ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА ИНСТРУМЕНТОВ, ПОДЛЕЖАЩИХ ПОЭТАП- НОМУ ИСКЛЮЧЕНИЮ ИЗ РАСЧЕТА СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)		0.0000	0.0000	
85 	ЧАСТЬ ИНСТРУМЕНТОВ, НЕ ВКЛЮЧЕННАЯ В СОСТАВ ИСТОЧНИКОВ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА ВСЛЕДСТВИЕ ОГРАНИЧЕНИЯ		I I 0.0000	0.0000	
T			T	,	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях №6 сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N S.S. СОКРАЩЕННОЕ ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ / ЭМИТЕНТА ИНСТРУМЕНТА КАБИТАЛА	ИДЕНТИФИКАЦИОННЫЙ НОМЕР ИНСТРУМЕНТА	I IIPABO, I	к иным	t		РЕГУЛЯТИВНЫЕ УСЛОВИЯ			
HAMMEBOBABNE	KARNIKA	NECTPYMEETAM	OBMEN	уровень капитала, в которы	й уровень капитала, в котор	ый уровень консолидации,	I THE	СТОИМОСТЬ	RABAILABINMOB
характеристики	1	KADUTAJA	спосовности	ИВСТРУМЕНТ ВКЛЮЧАЕТСЯ В	MECTPYMENT BEARDMANTCH DOC	ле на котором инструмент	ИЕСТРУМЕНТА	ИНСТРУМЕНТА,	СТОИМОСТЬ
MECTPYMENTA	I I			("EASEAL ILI")	OTOBLOXAGED RNHAPBONO A ("III dLBEAG") ALONGED	KATHILAN E ROTSAPOHNE	1	BKANGEHEAR B PACYET KADNTAN	NECTPYMEETA
1	2	3	3A	4	5	6	7	8	9
1 AO "ЭМ-D-ЭФ-ДЖИ БАНК (ЕВРАЗИЯ)"	10103465B 	643(РОССИЙСК АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСК АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	THE DEMONSTRAIN .	EASOBUM KADUTAN 	HE DPMMEHMMO	NN OPPRHOBEHER W	EL 10917913 	10917913
Ī		1		I	į.	ĺ		İ	į.
-		1			1	1		1	

Раздел 4. Продолжение

N II.II.				РЕГУЛЯТИВНЫ		•		1	7.5	виденты/купонный д		
HAMMEHORAHUE (APAKTE PИСТИКИ) ИНСТРУМЕНТА	классификация инструмента		НАЛИЧИЕ СРОКА ПО	ATALL RNHSHATOR ATHSMYGTORN	НАЛИЧИЕ ПРАВА ПОСРОЧНОГО ВЫКУПА (ПОГАШЕНИЯ) ИНСТРУМЕНТА, СОГЛАСОВАННОГО С БАНКОМ РОССИИ	RAHAIRAPAHORYAII (IGTAE) ATAE NOHWOMEDO NOHWOMEDO IGNOHIVOYOOD NOHWOMEDO NOHWOMEDO NOHWOMEDO NOW NOHWOMEDO NOW ПОСЛЕДУЮЩАЯ ДАТА (ДАТА) РЕАЛИЗАЦИИ ПРАВА ДОСРОЧНОГО ВЫ- КУПА (ПОГАШЕНИЯ) ИНСТРУМЕНТА	TUII CTABKU	CTABKA	*:	ОБЯЗАТЕЛЬНОСТ ВЫПЛАТ	Ь НАЛИЧИЕ УСЛОВИЙ, ПРЕДУСМАТРИВАЮМ УВЕЛИЧЕНИЕ ПЛА- ТЕЖЕЙ ПО ИНСТРУ- ІМЕНТУ ИЛИ ИНЫХ ІСТИМУЛОВ К ПОСРОЧНОМУ ВЫ- ІКУПУ (ПОГАШЕНИЮ) ИНСТРУМЕНТА	
i	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
11		16.08.2006	БЕССРОЧНЫЙ	HE IIPMMEHMMO	HET	HE SPENSENSO	HE TRIMEHIMAN	HE TIPWHEHWHO	HE DENGERADO	HE IIP/94EHW40 - - -	ЧАСТИЧНО ПО У МОТРЕНИЮ КРЕД ТНОЙ ОРГАНИЗА ИИ (ГОЛОВНОЙ О И (ИЛИ) УЧА ТНИКА БАНКОВС ОЙ ГРУППЫ)	CHET MI KI CI
i		21.03.2008		i	ĺ	1	i	i	i	i	i	İ
	АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ	05.06.2012		l	i	i	1	1	1		1	

Раздел	4.	Продолжение

м п.п.												
НАИМЕНОВАНИЕ АРАКТЕРИСТИКИ ИНСТРУМЕНТА	ХАРАКТЕР ВЫПЛАТ	KOHBE PTUPYEMOCTЬ	УСЛОВИЯ, ПРИ НА- СТУПЛЕНИИ КОТОРЫХ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ КОНВЕРТАЦИЯ ИНСТРУМЕНТА	ОВИЛ ВАНДОП ВАНРИТЭЛЬ ВИДЕТЧИВНОМ	CTABKA KOHBEPTALLINI 	NULLATE ARRADO	YPOSEHS KARINTARA, B UHCTPYMEHT KOTOPOFO KOHBEPTUPYETCS UHCTPYMEHT	СОКРАЩЕННОЕ ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ЭМИТЕНТА ИНСТРУМЕНТА, В КОТОРЫЙ КОНВЕРТИРУЕТСЯ ИНСТРУМЕНТ	CHICAHUM UHCTPYMEHTA HA HOKPWINE YEWIKOB	СТУПЛЕНИИ КОТОРЫХ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ СПИСАНИЕ ИНСТРУМЕНТА	UNIN VACTUVHOE CHUCAHUE	CUNCAHNE BAEWEHHOE NUN
			24	25	1 26	1 27	28	29	30	31	32	33
	некумулятивный	НЕКОНВЕРТИРУЕМЫЙ		не применимо	HE IPM-EHM-O	HE IIPIMEHIMO	HE IIPVAEHVAO	HE IIPWAEHWAO		В СООТВ.С ФЕДЕРАЛ ЬНЫМ ЗАКОНОМ ОТ 1 0.07.2002 №86-ФЗ "О ЦЕНТРАЛЬНОМ БА НКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕ ПЕРАЦИИ (БАНКЕ РО [ССИИ)" БАНК РОССИ И ОБЯЗАН НАПРАВИТ В К РЕДИТНУЮ ОРГ АНИЗАЦИЮ ТРЕБОВАН ИЕ О ПРИВЕДЕНИИ В СООТВЕТСТВИЕ ВЕ ИЧИНЫ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛ А) И РАЗМЕРА	I I I I I I I I I I I I I I I I I I I	INOCTORHHED
					 		 			УСТАВНОГО КАПИТАЛ А ПРИ СНИЖЕНИИ С ОБСТВЕННЫХ СРЕДСТ В (КАПИТАЛА) НИЖЕ		
					*			 - - -	i L I	ВЕЛИЧИНЫ УСТАВНО ГО КАПИТАЛА. В СО ОТВЕТСТВИИ С ФЕДЕ ГРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ О) 	! !
	The second secon								 	T 26.10.2002 127 -\$3 "O HECOCTOSTE ЛЬНОСТИ (БАНКРОТС TBE)" БАНК РОССИИ MOKET ПРИНЯТЬ РЕ ШЕНИЕ ОБ УМЕНЬШЕН ИИ РАЗМЕРА	.] .] .]	
	<u> </u>		 				 	 	<u>.</u>	ДО ВЕЛИЧИНЫ СОБСТ ВЕННЫХ СРЕДСТВ (К АПИТАЛА), А ЕСЛИ ДАННАЯ ВЕЛИЧИНА И МЕЕТ ОТРИЦАТЕЛЬНО Е ЗНАЧЕНИЕ, ДО ОД	1 1 1 1	i - - - - - -

Раздел 4. Продолжение

Ν П.П.			проценты/див	иденты/купонный доход	,
HAMMEHOBAHME KAPAKTEPMCTUKM MHCTPYMEHTA	МЕХНАКЭМ РИНЭЛЯОНАТЭЭОВ	і ТИП І СУБОРДИНАЦИИ	СУБОРДИНИРОВАННОСТЬ ИНСТРУМЕНТА	СООТВЕТСТВИЕ ТРЕБОВАНИЯМ ПОЛОЖЕНИЯ ВАНКА РОССИИ N 646-П И ПОЛОЖЕНИЯ ВАНКА РОССИИ N 509-П	ОПИСАНИЕ НЕСООТВЕТСТВИЙ
i	34	34A) 35	I 36	37
1 HE	используется	НЕ ПРИМЕНИМО	HE DEMMEHMMO	IДА	НЕ ПРИМЕНИМО

Президент

Такахаси Дайсукэ

Такахаси Дайсукэ

Лось Елена Геннадъевна

7 апреля 2021 года

Оминановай директор

Оминановай директор

Оминановай директор

Оминановай директор

Оминановай директор

Оминановай директор

Оминановай директор

Оминановай директор

Оминановай директор

Оминановай директор

Оминановай директор

			- 1	Банковска	OHTSPTO RE	CT
	+					
Код территор	ин Ко	д кредитной	орган	низации	(филиала)	
no OKATO	+		+-			
	.1	по ОКПО	1.0	регистр	манионный	
	1		1	HON	eep	
	1		1.0	/порядков	вый номер)	

45286552 | 96520787

империтор изменения в капитале кредитеой организации (публикуемая форма) на 01.01.2021 года

Кредитной организации

Почтовый адрес

Акционерное общество «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)» (АО «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)») 125009, г.Москва, Романов переулок, д.4, стр.2

Код формы по ОКУД 0409810

Годовая

3465

					*			*						TMC.py6	
HELP POKH		SCHEP DOGGESSHE	KARITAI	(BOIN), SHOUTHERNE Y ATTROCEROS (YMACTERROS)		CIPASELLUSOS CTORNOCTE LESENA STRAT, RECONDUCO B EAUTEUM INC I POSSINETEMA EA OTINISEENIS CORDATEINATES CORDATEINATES (PRESENTES CORDATEINATES CORDATEINATES EAUTOSOS (PRESENTES EAUTOSOS CORDATEINATES EAUTOSOS EAUTOSOS (PRESENTES)	ANTIBOS, MESTARESAM EA OTJURESENDE EAROTOBOS OBRIATEJECTBO	OBSANCEMENT (TPESOBARRÉ) BO ESCHATE DOSENTE DOSENTE DOSENTERM PASCITERMEN PASCITEMAN TEMORO TEMORO DESTENDE DESTENDE DESTENDE TEMORO TE	REPROCESSA MICHTONIETOS XELEMIPORACIÓN 1		JESSENSE CPERTEA SERBOOMSEJBOTO OMERSCHPOSABIN (EKRASH B SMOUBCTBO)	NOMESSAME CORPARE DEMONSTRATE CORPARE DEMONSTRATE CORPARE DE CORPA	ORKIDADIGE KPEDITELS YSLEXX	EEPACHPEHEARA I HPMESHS (VESTON)	KARKTATA
1	2	3	4 1	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
	DAMES HA HANADO		10917913.0000							386632.0000				8478081.0000	
2	BANKENE NIMEBERNÝ DODOWERNÍ VVETBOŇ DODNÍMK		0.0000							0.0000			0.0000		
	BANGERE RODPARAMETER OWNSON I		0.0000							0.0000			0.0000		
4	ZAMESE EA EAVANO IPPENDIPHERO OTVETBORO FORA (CKOPPENTHPORAMENE)		10917913.0000							386632.0000				8478081.0000	
5	COBONOTIESĂ DOXOD SA ILPRIDADIVIDĂ OTVETESĂ ERPROD:		0.0000							0.0000				1368171.0000	
	IDMENTS (NEWLOR)		0.0000											1368171.0000	
	прочий совоютный доход п		0.0000						0.0000	0.0000		0.0000	695.0000		
	ЭНИССИЯ АКЦИЙ: 1		0.0000										0.0000		
	BOMERATERAR CTORROCTE		0.0000										0.0000		

	<u> </u>													
6.2	ремссионный доход	0.0000	0.00001	6.0000+	0.0000	0.00001	0.00001	0.0000	0.0000	0.00001	0.00001	0.0000	0.0000	0.0000
	COSCTEERSE ANDER (ROAR), BEAVILAREELE F ANDROSEPOS (FMACTERSOS):	0.0000	0.0000	0.00001	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.00001	0.00001	0.0000	0.0000	0.0000
		0.0000	0.0000	0.0000	0.00001	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.00001	0.0000	0.0000	0.0000
	BUSINE	0.0000	0.0000	0.0000	0.00001	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.00001	0.0000	0.0000	0.0000
	INSHERENE CTOMPOCTN	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.00001	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
	DYNAMINE NO CONTRACTOR NO INCIDENT I INCIDENCE POR (YMACTERICES):	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.00001	0.00001	0.0000	0.00001	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
	IDO CESARECREZIMA ACIDEM	0.0000	0.00001	0.0000	0.0000	0.0000	0.00001	0.00001	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
	(DO EPISREETHPOBABHEM ANDRON)	0.0000	0.00001	0.0000	0.00001	0.0000	0.00001	0.0000	0.0000	0.00001	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
	IPOVKE BOBOCH ANDROBERGS	0.0000	0.00001	0.0000	0.00001	0.00001	0.00001	0.0000	0.0000	0.00001	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
	RPOURE	0.0000	0.0000	0.0000	0,00001	0.0000	0.0000	0.0000	69434.0000	0.00001	0.0000	0.0000	-69434.0000	0.0000
	DARMAN SA COOTESTCTSVERSE OTHER SE REPROG REGEROTO TODA	[10917913.0000]	0.0000	0.00001	-544.0000	0.0000	0.00001	0.0000	456066.0000	0.0000	0.0000	695.0000	9776818.0000	21150948.0000
	DARRIE BA BARADO OTRETROTO	10917913.0000	0.0000	0.00001	-544.0000	0.0000	0.00001	0.0000	456066.0000	0.0000	0.0000	695.0000	9776818.0000	21150948.0000
14		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.00001	0.0000	0.00001	0.00001	0.00001	0.0000	0.0000	0.0000
	ISIMERE HCIPABLEHRI GERBON:	0.0000	0.0000	0.0000	0.00001	0.0000	0.00001	0.00001	0.00001	0.00001	0.00001	0.0000	0.0000	0.0000
16	(JASSE EA BANASO OTHERSONO FODA (CKOPPEKTHPOBASSES)	10917913.0000	0.0000	0.00001	-544.0000	0.0000	0.00001	0.0000		0.0000	0.0000	695.0000	9776818.0000	21150948.0000
17	CORONYERS ROND 3A	0.0000	0.0000	0.0000	3181.0000	0.0000	0.00001	0.0000	0.0000	0.00001	0.0000	-495.0000	849015.0000	851701.0000
	INTERNATION (VENCOR)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.00001	0.00001	0.00001	0.0000	0.0000	0.00001	0.0000	849015.0000	849015.0000
17.2	прочий совоючаный доход	0.0000	0.0000	0.0000	3181.0000	0.00001	0.00001	0.00001	0.0000	0.00001	0.00001	-495.0000	0.0000	2686.0000
18	Selection and points	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.00001	0.00001	0.00001	0.00001	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

	1	1 1	1	1	1	E.	1	ij	T.	1	10	1		1
	BOHSEAILEAR CTOMHOCTL	0.0000	0.00001	9.0000	0.00001	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.000
	з знякосновеный доход	0.0000	0.0000	0.00001	0.0000	0.0000	0.00001	0.0000		0.00001	0.00001	0.0000	0.0000	0.000
19	(COSCTERESAE ANDRE (ДОЛИ), ((SARVILLEESAE Y ANDROSEPOS ((VAACTERSOS):	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.00001	0.0000	0.00001	0.00001	0.00001	0.0000	0.0000	0.000
19.1	PRESTSTOREN	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.00001	0.0000	0.0000	
	(56582799	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.00001	0.0000	0.0000	0.00001	0.00001	0.0000	0.0000	0.000
	NUMERIERE CTORMOCTH OCEOBERK CPERCIE N EENATEPRALIERA ANTHROB	0.0000	0.00001	0.0000	0.0000	0.0000	0.00001	0.0000	0.0000	0.0000	0.00001	0.0000	0.0000	
21	IMPRILETIN OBJERIERIER N	0.0000	0.00001	0.0000	0.0000	0.0000	0.00001	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
	IDO OERIBORESESH AKUMBH	0.0000	0.0000	0.0000	0.00001	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	
	INC DEMONTERADORAGEM ANDRON	0.0000	0.0000	0.0000	0.00001	0.00001	0.00001	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0,0000	0.000
22	IPOVHE BISCOM ANDROSEPOS	0.0000	0.0000	0.0000	0.00001	0.0000	0.00001	0.00001	0.00001	0.0000	0.00001	0.0000	0.0000	0.000
23	INPOYNE JENNERHI	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.00001	0.0000		0.0000	0.00001		-68408.0000	
	DONGER MASTEPTO AC SARRELL	10917913.0000	0.00001	0.0000	2637.0000	0.0000	0.00001		524475.0000	0.0000	0.00001			22002650.0000

Президент

Такахаси Дайсу

Главный бухгалтер, Финансовый директор

(MUFG

Лось Елена Геннадьевна

7 апреля 2021 года

по ОКАТО	+	организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный	1
	I.	1 номер	i
ii i	1	(/порядковый номер)	1

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)

на 01.01.2021 года

Кредитной организации

Почтовый адрес

Акционерное общество «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)» (АО «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)») 125009, г.Москва, Романов переулок, д.4, стр.2

.

Код формы по ОКУД 0409813

Головая

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

DEP BARAGERE POKKE POKKE	BOMEP BORCEEERS	1		GARTHMECKOE SHAMBERE		
1		BA OTHERSON	BA MATY, OTCTOREND BA OMME KRAPTAR OT OTVETROR	EA MATY, OTCTOREDTO EA MEA KEAPTANA OT OTGETEGÑ	EA MATY, OTCTOREDIO EA TRE KBAPTANA OT OTGTEBOÑ	EA DATY, OTCTOREDTE BA VETSPE KRAPTALI OT OTVETBOR
1 2 1	3	4	5	- 6	1 7	
DETAI, THE FYE.						
1 EASOBER MADETAL		20991082	20996624	20999515	19740043	19741031
LA JERNOSSÍ KALIKTAT IPK HOZBOM DPRHESESKKI HOJEJK CHRIJAPHEN KPEJOTJEN KEP JESZ YEZA BJURGEN KEPEJOJEN KEP		21027125	(21032667	21035558	19740043	19741031
2 DOCROSHOÑ KADMIAI	•••••	20991082	20996624	20999515	19740043	19741031
A JOCEOSEOÑ KAINTAI EPH BOJEON IFHMERE- HENN MOJEIN OMNJAEMEN KPEJMTESN VESETKOB		21027125	21032667	21035558	19740043	19741031
(COSCTREESE CPERCIBA (KARMIAI)	************	21949462	21759414	21326345	21208876	21000323
SA (COSCIBERESE CPERCIBA (KARMIAI) EPN DOJEON EPNOMERENN MOREIN OMMIANIAN KPERNIESK VESENOS		21993113	21796999	21344783	21271191	21036225
THISN, BISEREESLE DO PPOSED PHICKA, THE PVE.						
ANTYREA, BIBERERHEE DO YPORED PRCKA		14681199	17069982	16106435	17098036	15941764
PHATRES ZOCTATORECCTN KAZNITAKA, SPOSEST						
5 BOSHATHS DOCTATONBOCTH EASOBOTO		(142.979	123.003	130.380	1115.452	123.8

	(MADRIANA E1.1 (E20.1)					
	BODWATHS DOTATONEOUTH EAGOSOTO	142.617	122.751	130.122	115.000	123.4
	BOSWATHE DOCTATOVECCTM OCEOSECTO	142.979	123.003	130.380	115.452	123.8
	BOSPHATUS GOCTATOVESCOTH OCEOSESTO KANUTADA DEW DOMEON BEWONEEPINE MODERN CHURADOMN KPERMICENN VENTROS	142.617	122.751	130.122	115.000	123.4
	BOPHATES DOCTATORSOCTH COSCTRERENX	149.507	127.472	132.409	124.043	131.7
	SOPHATES SOCTATIVESCETE COSCESSES CPESCETE (MAINTANA) EDW SOSSOM TOPACHESON HO[DERN CHUMANAN KPEJDESN) TOPACHESON HO[DERN CHUMANAN KPEJDESN)	149.169	127.212	132.035	123.900	131.4
	NOK K BANGBOHO KARMTANY (B EPOURSTAX OT CYMNA ANTHROS	, взавшенных по утковню тиска), процент			***************************************	
•	BAJBASKA DOJJEPKASUR JOCTATONBOCTH IKANICTATA	2.5000	12.5000	2.5000	12.2500	2.2500
9	ASTRIPRINYECKAR BAJBABKA	10	10	10	0	0
10	I BAJBARKA SA CHICTEMENT SEANNOCTЬ	10	0	10	10	0
11	BAJEABKK K BOPMATHEMA JOCTATOVEDCTH	2.5000	2.5000	2.5000	2.2500	2.2500
	[EAGORSÉ MARMITAS, DOTYPHENÉ DES BARPARLEERSE EA ROUDERMARKE EAUGARON N: BORROTHENE DOTATOUSCOTH COSCTREMENCE CPEZCTE (NOMINTAL)	137.0	117.0	124.4	109.5	118.2
	INS GMEASCOBOID PARAIA			31.	****	
13	IBELTOVERA SAAASCOSSK ANTEROS K BEERA- IAANCOSKI TYESOSAKSŠ DOJ PHIKOM JDR PAKVETA BOTHNITHSA WERASCOBOTO PHIKATA, TEK. PPE.	80401830	81398464	80539551	79682030	71437684
14	BOSHATUS OMERGEOSOTO PERATA (E1.4), BASKOSCHOŘ PRYTINE (E20.4), NPOUGET	26.108	25.795	26.074	24.774	27.634
14A	EOPHATHS ONEASCOBOTO PHANTA TEM INDESON TEMPORESERM MODERN ORMANDAM INDESN TEMPORESERM MODERN ORMANDAM INDESN TEMPORESER	26.138	25.784	26.111	24.758	27.618
орнас	тив краткосрочной ликвидности					
15	SECONDENSE ACTION, THE. PYE.	10	10	10	0	0
16	PURCTISÉ ORMIADASÉ OTTOK IREEKSIAN	10	10	10	0 	10
17	BOPHATHS KPATKOCPO4BOK INVENTEDCTN B26 (B27), IPOLEBT	10	10	10	10	10

	THE CTPYCTYPHON ANGRAIGHOCTH (BOPHACHE WACTOTO CTARMISHOT						•••••
	PRESERVED CTARRISSON CONTROL OF THE	10	f0 	10		0	10
	TPESVENCE CTABULECE #ORIGIPORARME (TC#), TMC. PVS.	10	0	10 		0	0
	BORNACHS CTEPTTYPEOÑ ANDRAUBECTH (BORNACHS VARTOTO CTABARLESTO GORDATORAERS) 828, (829), EPOURET	10	0	10		10	10
	ивы, ограничнающие отдельные виды рисков, процент					***************************************	
21	BOSHATES MISOSEESON JENSKIJSOCIN SI	167.8	193.2	193.8		161.3	203.6
22	BODNATHS TEXTHER ENGRAPSOCTN E3	130.5	113.7	113.3		197.8	103.5
23	вознатив долгосночной ликвидности в 4 (30.1	32.8	29.9		23.2	29.9
24	BOPHATHE HANCHHALBEOTO PACHEPA PHICKA BA OUBDOTO SARHHERA MUN FEVETEY CESTALERIA SARHHEROK BG (821)	HANCHMANDSOE MORMIECTEO ДЛИТЕ SEATERME BAPVEERME	ILBOCTL HANCEMAILBOE KOINTECTBO SEATEBRE SAPYESSEE	SEAVERYS E	ORKVECTBO RENTERABOCTA APVEZERĂ	MARCHAULBOE KOURTECTBO DENTEX SEASEREE BAPYEERR	BBOCTS MANCHMANISOE KOZHVECTBO ZENTEZISE SEAVEZHE BAPVEZHE
	1	18.8 (0)	0[9.2]			0,12.5	0 11.8 0
25	BODINGTON HANCHMARKSON PACHOD BY (\$22)	123.8	36.4	43.4		41.3	37.4
26	BOPHATHE CORPORTEDÉ BESTAMES PICHA BO RECAÚSEDAM BIO.1	10	10	10		10	0
27	BODPHATHS NCHOLES/OBASHEN COSCTREREDAY CPEZCTS (NCHIMIANA) INDS SEMONSPETERMS ANDRÉ (DANES) SENTINC NEWSPHENCHOC NES BIZ (823)	10	10	10		10	0
28	BORNATUS MAKCHRAILBROTO PASMERA PRICKA EA CBROADERE C SARKOM JULIO (TPUTIDY CBROADERS C SARKOM JULI) 825	SEAVEEKE EADVEEEKÑ	SEAVEERS EADVEERN	SEAMERNE B	оличество длительность Алучений	SEASERE EAPVEERN	BBOTTS MARCHARIBOE NORMECTBO DESTRIBE SEATERNE BAPVEREN
	1 1	10 1 01	010 1 0	0 1.9	01 0	0(1.1) 0(0 0.5 0
	BOTHACHB GOCTATORBOCTH COBONTHEAX	10 	10	10		0	10
	BOPHNIMS DCTATOVEOCTH HEJERREVALS- BOTO MINEPRITOSOTO OSSCIEVERSE ILLES PARASSOTO MOST PAFERIA SILK	0	0	0		0	(0
31	BORNATHS JUNISHIJSOCTH HESTPAJASOCO INCETPAJESTA SAUK	10	10	10		0	10
32	BOSHATHS HANCHOUGHEOTO PAINESA PECKA INDELESTRALISM STOK	10	10	0 		10	0
33	BOPHNIME JUDGHUZHOCTH EERAEKOGCKOÑ	.0	10	10		0	10
34	SERMANNE MAKCHMATEROÑ COROKVIROÑ SERMANNE KPRINCOR KIMESTAM - YNACTEM-	10	0	10		10	10

	E	1.	E	3	1
35 BODHATHE EPEROCTARLERINE PERO OT CROSEO RHESEN N 3A CROÑ C'ET KPERM'OS SANSHERAM, KROME KINEBTOS - YUACTEN- NOS PACHETOS E16.1	0	1	10	0	10
36 BODMATHS MAXCHMAILSOTO PAIMEPA	,0 	10	1 0	0	0
33 BODWATES MERCHANISTO COOTSGEERS PAINCER MICTERSOT DOKESTER MICESEL SMCCKM GENTALING C MICTERESM SOMFEI-	i o 	10	10	0	0

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (H1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (H1.4)

Номер строки		Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		81528376
	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, стчетные данные которых включаются в консолированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как кридического лица
	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		120781
	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		i 0
			213129
7	Прочие поправки		1 1460456
	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		80401830

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строк	Fig. 1	I Номер I пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Рис	к по балансовым активам	+	+
1 1	Величина балансовых активов, всего		79926682.00
2 	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	 	53073.00
1 3 I	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		79873609.00
Рис	к по операциям с ПФИ	+	#
+ 4 	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего	+ 	172484.00
† 5 5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	+ 	142608.00
+ 6 	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса	 	неприменимо
† 7 	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	i I	0.00
8 		+	0.00
9 	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	*	0.00
1 10	Уменьшающая поправка в части выпущенных	+ 	1 0.00

l:	кредитных ПФИ	
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)	315092.00
Рис	ск по операциям кредитования ценными бумагами	
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	i 0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	0.00
Рис	ск по условным обязательствам кредитного характера (КР	B')
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного карактера, всего	873162.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	660033.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	213129.00
Kai	питал и риски	
20	Основной капитал	20991082.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	80401830.00
HO	оматив финансового рычага	
	+	
22 	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	26.11

Президент

DI

Гакахаси Дайсукэ

Главный бухгалтер, Финансовый директор

7 апреля 2021 года

(e) MUFG

Лось Елена Геннадьевна

регистрационный
beracibamioumn
номер
орядковый номер)
3465

отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2021 года

Кредитной организации

Акционерное общество «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)» (АО «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)»)

Почтовый адрес

125009, г. Москва, Романов переулок, дом 4, строение 2

Код формы по ОКУД 0409814 Годовая

		2	Годова	T.
Номер	Наименования статей	Номер пояснения 	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб. 	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) ог	+ перационной деятельности	+	
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	 	† - 1249592	1809125
1.1.1	проценты полученные	i	3140991	3968543
1.1.2	проценты уплаченные	+ 	-1996795	
1.1.3	комиссии полученные	+ 	53917	59789
	комиссии уплаченные	+ 	-97016	-97959
	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справеднивой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		+ -981785	1070651
	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	l s	i i 0	
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		 1946061	45345
	прочие операционные доходы		54261	16766
1.1.9	операционные расходы		-563040	-713014
	расход (возмещение) по налогам		-307002	-412285
	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	 	1179160	-2096293
	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		 -154060	22315
1	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	·	-3796832	-5974179
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	+ 	-21193	-12468
	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	 	1 0	
	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		 -2667899	134389
	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являю- щихся кредитными организациями		7929872	3729193
	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		 	
4		+	+	+

11.2.	9 чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обизательствам	1	1 0	
11.2.	10 чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	+	-110728	4457
11.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		2428752	-287168
12	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в)	инвестиционной деятельности	-++	
2.1 	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедлив- стоимости через прочий совокупный доход	ой 	-20497320	-19190391
2.2 	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	 	20505548	17169165
12.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	1		
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	1	 0	
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-26109	-145957
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-16	810
12.7	Дивиденды полученные	 	1 0	
12.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	18	-17897	-2166373
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в)	финансовой деятельности	++	
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	 	1 01	
13.2 	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)			
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)			
3.4	Выплаченные дивиденды	 	1 01	
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		l 0	
14	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	 8	-545218	-353220
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	18	1865637	-2806761
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4.1	3620881	6427642
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчётного периода	4.1	5486518	3620881
		-+		en and a series and a series and b

Такахаси Дайсукэ

Лось Елена Геннад

Главный бухгалтер, Финансовый директор

(e) MUFG

7 апреля 2021 года

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)»

м-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)» за 2020 год

Содержание

1.		Общая информация	35
	1.1.	Полное фирменное наименование Банка, его местонахождение и адрес	35
	1.2.	Информация о банковской группе	36
	1.3.	Виды лицензий, на основании которых действует Банк	36
2.		Краткая характеристика деятельности Банка	37
3. осно	вны	Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и х положений Учетной политики Банка	
	3.1.	Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	39
	3.2.	Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса	39
	3.3.	Подтверждение остатков	39
		Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в нках на конец отчетного периода	40
		Базы оценки, используемые при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) ётности	40
	3.6.	Изменения Учетной политики и порядка предоставления данных	41
	дох	Принципы и методы оценки и учета существенных операций событий, признания одов и расходов и иные положения учетной политики, необходимые для понимания овой бухгалтерской (финансовой) отчетности	43
	3.8.	Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год	71
	3.9.	События после отчетной даты (далее – «СПОД»)	71
4. Co	опро	водительная информация к Бухгалтерскому балансу	72
	4.1.	Денежные средства и их эквиваленты	72
		Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль убыток	73
	4.3.	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	73
		Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости ез прочий совокупный доход	80
	4.5.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	82
	4.6.	Прочие активы	85
	4.7.	Средства кредитных организаций	87
	4.8.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	88
	4.9.	Прочие обязательства	88
	4.10		88
	4.11	. Уставный капитал Банка	89
5.		Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах	89
	5.1.	Процентные доходы	89

	5.2. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по	
	справедливой стоимости через прибыль или убыток	89
	5.3. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой	
	стоимости через прочий совокупный доход	
	5.4. Убытки и суммы восстановления обесценения	90
	5.5. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением текоторые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по	
	справедливой стоимости через прибыль или убыток	
	5.6. Комиссионные доходы	92
	5.7. Комиссионные расходы	93
	5.8. Прочие операционные доходы и расходы	93
	5.9. Налоги	93
	5.10. Вознаграждения работникам	97
б. покј	Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала длрытия рисков (публикуемая форма)	
7.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, норматив	зе
фин	ансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)	. 100
8. C	опроводительная информация к Отчету о движении денежных средств	. 100
9. C	праведливая стоимость финансовых инструментов	. 102
10. (Система корпоративного управления и внутреннего контроля	. 107
11.	Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами	.112
	11.1 Цели, политики и процедуры управления рисками	.112
	11.2 Кредитный риск	.114
	11.3 Рыночный риск	. 123
	11.4 Процентный риск	. 124
	11.5 Валютный риск	. 127
	11.6 Риск ликвидности	130
12.]	Информация об управлении капиталом	. 139
	Операции со связанными с Банком сторонами	
14.	Операционная аренда	. 144

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2021 года и за 2020 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У»), а также Указания ЦБ РФ от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ «4983-У») и состоящей из:

- 1. 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 2. 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- 3. приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- 4. пояснительной информации.

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

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – «Федеральный закон № 208-ФЗ») утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию Общего собрания акционеров Банка.

Доступ к настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности всем заинтересованным в ней пользователям обеспечен посредством размещения ее в сети «Интернет», а также по месту фактического нахождения Банка (соответствующие реквизиты указаны в пояснении 1.1).

1. Общая информация

1.1. Полное фирменное наименование Банка, его местонахождение и адрес

Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)».

Сокращенное наименование: АО «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)».

Место нахождения и адрес: 125009, Россия, город Москва, Романов переулок, дом 4, строение 2.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525361.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750004030.

Номер контактного телефона (факса): (495) 225-89-99 (тел.), (495) 225-89-98 (факс).

Адрес электронной почты: reception@ru.mufg.jp

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»:

www.bk.mufg.jp/global/globalnetwork/emea/zao/index.html

Основной государственный регистрационный номер: 1067711004492.

Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 29 мая 2006 года.

Также по состоянию на 1 января 2021 года Банк имел в городах Санкт-Петербург и Владивосток (по состоянию на 1 января 2020 года: Санкт-Петербург и Владивосток) представительства, расположенные по адресам:

- 1. 191186, Санкт-Петербург, Невский проспект, 10, литера А, помещение 3-Н. Дата открытия: 24 апреля 2008 года.
- 2. 690091, Приморский край, Владивосток, Океанский проспект, 17, офис 1001. Дата открытия: 9 августа 2012 года.

Банк не имеет обособленных внутренних структурных подразделений, а также дочерних компаний.

1.2. Информация о банковской группе

Банк является участником банковской группы «Эм-Ю-Эф-Джи Банк», которая является частью финансовой холдинговой группы «Мицубиси ЮФДжей Файнэншиал Груп». Консолидированная финансовая отчетность банковской группы опубликована на сайте банковской группы «Эм-Ю-Эф-Джи Банк» в сети «Интернет» (http://www.bk.mufg.jp/global/aboutus/investorinfo/index.html).

Головной кредитной организацией банковской группы «Эм-Ю-Эф-Джи Банк» является единственный акционер Банка «Эм-Ю-Эф-Джи Банк, Лтд.».

«Эм-Ю-Эф-Джи Банк, Лтд.» обладает высокими кредитными рейтингами инвестиционного уровня, присвоенными нижеперечисленными международными рейтинговыми агентствами по состоянию на 1 января 2021 года:

Рейтинговое агентство	Рейтинг (Долгосрочный)
Standard & Poor's	А, Стабильный
Moody's	А1, Стабильный
Fitch	А-, Стабильный
R&I	АА-, Стабильный
JCR	АА, Стабильный

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк имеет универсальную лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 3465 от 13 апреля 2018 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее — «Федеральный закон № 395-1») и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо лицензии ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на осуществление работ и оказание услуг в отношении шифровальных (криптографических) средств, выданной Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России 14 мая 2018 года, без ограничения срока действия, ЛСЗ № 0015315 рег. № 16605H.

В соответствии с Приказом Федеральной таможенной службы 25 мая 2020 года № 463 Банк включен в Реестр банков, обладающих правом выдачи банковских гарантий в целях обеспечения уплаты таможенных пошлин, налогов.

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

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

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

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

Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с обстановкой в Украине и введением санкций в отношении России определенными странами, а также введением ответных санкций в отношении определенных стран Россией, создает риски, связанные с осуществляемыми Банком операциями. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

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

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

Сокращение промышленного производства и активности во многих отраслях экономики в результате введенных государством ограничений, связанных с развитием коронавирусной инфекции, высокая волатильность цен на различные биржевые товары, другие изменения в экономической среде оказали влияние на деятельность Банка.

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

Банк не кредитует заемщиков, деятельность которых отнесена к отраслям экономики, наиболее пострадавших от пандемии COVID-19. По оценке Банка, текущие уровни нормативов достаточности капитала и нормативов ликвидности имеют значительный запас, что позволит выдержать потенциальные негативные последствия текущей нестабильности в мировой и, как следствие, российской экономике.

Банк предпринял необходимые меры, чтобы обезопасить своих сотрудников от возможного заражения COVID-19 путем перевода на дистанционную работу с конца марта 2020 года без негативного эффекта на деятельность Банка и оказание клиентам банковских услуг.

Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях, включая все необходимые меры для обеспечения благополучия сотрудников и постоянной поддержки своих клиентов. По оценкам руководства Банка, отсутствует существенная неопределенность в отношении способности Банка непрерывно осуществлять свою деятельность.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами с базовым активом «валюта».

Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

По состоянию на 1 января 2021 года активы Банка увеличились на 9 988 733 тыс. руб. (14,0%) по сравнению с 1 января 2020 года. Увеличение произошло, главным образом, за счет увеличения объемов денежных средств, размещенных на корреспондентских счетах и в депозиты в Банке России и в банках — нерезидентах вследствие роста остатков денежных средств на депозитных и расчетных счетах юридических лиц.

По состоянию на 1 января 2021 года обязательства Банка увеличились на 9 137 031 тыс. руб. (18,1%). Увеличение обусловлено, главным образом, увеличением остатков денежных средств на депозитных и расчетных счетах юридических лиц. При этом структура активов и обязательств Банка существенно не изменилась.

Прибыль до налогообложения за 2020 год уменьшилась на 678 191 тыс. руб. (37,7%), главным образом, за счет сокращения чистых процентных доходов, а также изменения учета арендных операций в соответствии с МСФО (IFRS) 16. В 2020 году структура доходов и расходов Банка изменилась за счет снижения процентных доходов и изменения учета арендных операций у арендатора.

Величина полученной прибыли за 2020 год после налогообложения составила 849 015 тыс. рублей, что на 37,9% меньше, чем в предыдущем году.

Портфель коммерческого кредитования в иностранной валюте был представлен, главным образом, кредитами, предоставленными заемщикам-юридическим лицам.

В рамках консервативного подхода к управлению рисками значительная доля коммерческих кредитов обеспечивалась:

- банковскими гарантиями, полученными Банком от своего единственного акционера кредитной организации, который является резидентом страны, с высоким уровнем доходов, являющейся членом ОЭСР, и имеет долгосрочный рейтинг кредитоспособности на уровне А по классификации рейтингового агентства Standard & Poor's;
- гарантиями (поручительствами), полученными от крупнейших японских транснациональных корпораций участников заемщиков Банка, которые в большинстве своем имеют инвестиционные рейтинги признанных международных рейтинговых агентств либо являются подразделениями крупнейших мировых транснациональных корпораций.

Одним из основных компонентов, сформировавших финансовый результат 2020 года, являются чистые процентные доходы, а также чистые доходы от проведения валютно-конверсионных операций на внутреннем валютном рынке, операций с производными финансовыми инструментами с базовым активом «валюта» (далее – «ПФИ»), включая результат от переоценки средств в иностранной валюте.

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

По итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2019 год были приняты следующие решения по распределению чистой прибыли 1 368 171 298,54 рублей:

- Отчисление 5% чистой прибыли в Резервный фонд в сумме 68 408 564,93 рублей;
- Дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

По итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка Общим собранием акционеров 21 июня 2021 года будут приняты решения по распределению чистой прибыли.

На дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Советом Директоров Банка не были даны рекомендации о размере дивидендов по итогам 2020 года.

3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка

3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») и другими нормативными документами.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У и с Указанием ЦБ РФ №4983-У.

Это первый комплект годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка, при составлении которой применены нормативные правовые акты ЦБ РФ, касающиеся порядка бухгалтерского учёта и отражения в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности договоров аренды, разработанные на основе требований МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее – «МСФО (IFRS) 16»). Изменения основных положений учётной политики описаны в Пояснении 3.6.

3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года Банком проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 1 ноября 2020 года: нематериальных активов, расчётов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризация денежных средств и ценностей, в том числе ревизия кассы по состоянию на 1 января 2021 года.

В результате инвентаризации статей баланса расхождений с фактическим наличием не выявлено.

В соответствии с Указанием Банка России от 27 октября 2020 года №5603-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями результатов инвентаризации основных средств, запасов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» в связи с выполнением мер, направленных на минимизацию очного присутствия работник на рабочих местах в условиях распространения новой короновирусной инфекции (COVID-19), Банком принято решение не проводить инвентаризацию основных средств, материальных запасов.

3.3. Подтверждение остатков

По состоянию на 1 января 2021 года произведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, расхождений не выявлено. Остатки по счету ностро в ЦБ РФ и обязательных резервов, перечисленных в ЦБ РФ, а также депозитов, размещенных в ЦБ РФ, полностью совпадают с выписками по соответствующим счетам, полученными от подразделений ЦБ РФ, в которых ведутся указанные счета.

Банком была подготовлена и проведена процедура получения письменных подтверждений от банков-корреспондентов остатков средств на корреспондентских счетах по состоянию на 1 января 2021 года. Остатки средств на корреспондентских счетах были подтверждены в объеме 100,0%.

В первый рабочий день 2021 года всем клиентам Банка были предоставлены выписки по банковским счетам и уведомления об остатках на счетах, открытых в Банке по состоянию на 1 января 2021 года.

3.4. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

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

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

Суждения

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

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы Пояснение 3.7 (i).
- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков (далее «ОКУ»), а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ, Пояснение 3.7 (хі).
- определение уровня в иерархии справедливой стоимости, в том числе того, является ли рынок активным или нет Пояснение 9.

Допущения и неопределённость оценок

- Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировок и данных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2020 год раскрыта в следующих пояснениях: обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации Пояснение 3.7 (xi).
- резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности
 Пояснение 4.3;
- оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Пояснение 9;
- срок аренды Пояснение 12.

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по первоначальной стоимости (фактическим затратам), за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражённых по справедливой стоимости. Разница между номиналом и амортизируемой стоимостью активов и обязательств является несущественной.

3.6. Изменения Учетной политики и порядка предоставления данных

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

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

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

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

Новый порядок учета договоров аренды

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

Определение аренды

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

(i) Банк как арендатор

Банк арендует активы, включая объекты недвижимости, офисной техники и транспортные средства. В качестве арендатора Банк ранее классифицировал договоры аренды на операционную. По состоянию на 1 января 2020 года все договоры, в которых Банк выступал в качестве арендатора, были классифицированы как договоры операционной аренды. Согласно новому порядку учета Банк признает активы в форме права пользования и обязательства по аренде для большинства договоров аренды — то есть, эти договоры аренды отражаются в бухгалтерском балансе (публикуемая форма), кроме случаев, когда применяется разрешенное стандартом освобождение от признания применительно к договорам краткосрочной аренды и/или аренды, в которой актив имеет низкую стоимость в соответствии с п.6 МСФО (IFRS) 16.

При заключении договора или изменении условий договора, содержащего арендные отношения, Банк распределяет возмещение, предусмотренное договором, на каждый компонент, содержащий арендные отношения, на основе относительной цены обособленной сделки по каждому компоненту. Применительно к договорам аренды офисной недвижимости и автомобилей Банк принял решение не отделять отношения аренды от соответствующих неарендных компонентов и учитывать их как единый компонент аренды. Для договоров аренды офисной техники Банк учитывает каждый компонент аренды в рамках договора в качестве аренды отдельно от компонентов договора, не являющихся арендой.

Основные положения учетной политики в отношении порядка учета договоров аренды в соответствии с новой моделью учета описаны в Пояснении 3.7.

(ii) Банк как арендодатель

Банк не предоставляет в аренду собственное имущество.

Переход на новые нормативные акты ЦБ $P\Phi$

Банк осуществил переход на новый порядок учета договоров аренды с использованием модифицированного ретроспективного подхода, в соответствии с которым суммарный эффект от перехода был признан в составе финансовых результатов текущего года. Влияние на отложенные налоги в связи с переходом на новый порядок бухгалтерского учета договоров аренды отражено также в составе финансовых результатов текущего года. Соответственно, информация, представленная по состоянию на 1 января 2020 года и за 2019 год, не отражает требований новых нормативных правовых актов ЦБ РФ и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями новых нормативных правовых актов ЦБ РФ по состоянию на 1 января 2021 года и за 2020 год.

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

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

Влияние на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

При переходе на новый порядок учета договоров аренды по состоянию на 1 января 2020 года Банк признал обязательства по аренде в сумме 728 474 тыс. руб. в составе статьи «Прочие обязательства» и активы в форме права пользования в сумме 749 210 тыс. руб. в составе статьи «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» бухгалтерского баланса (публикуемая форма). Банк отразил обязательства по аренде и активы в форме права пользования в сумме, в которой они отражены в финансовой отчетности Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года применительно к договорам аренды, в которых Банк выступает в качестве арендатора.

	1 января 2020 г.
	тыс. рублей
Активы	
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы (признание активов	
в форме права пользования)	749 210
Прочие активы (списание обеспечительного платежа)	(111)
Итого активы	749 099
Обязательства	
Прочие обязательства (признание обязательств по аренде)	728 474
Прочие обязательства (перенос в обязательства по аренде)	(41)
Итого обязательства	728 433
Чистое влияние переходного результата на прибыль 2020 года*	20 666

^{*}Отражено в составе прочих операционных доходов (Примечание 5.8)

Банк принял решение не учитывать в 2020 году изменения в порядке бухгалтерского учета договоров аренды для целей расчета собственных средств (капитала) и обязательных нормативов.

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

При оценке обязательств по аренде по состоянию на 1 января 2020 года для договоров аренды, классифицированных в качестве операционной аренды, Банк применил средневзвешенную ставку дисконтирования 9,12 % по рублевым и 4,62 % по валютным обязательствам.

Тыс. руб.	1 января 2020 года
Договорные обязательства по будущим арендным платежам по со-	
стоянию на 31 декабря 2019 года	886 321
Эффект от дисконтирования с использованием ставки по состоянию	
на 1 января 2020 года	(156 768)
Освобождение от признания для договоров аренды активов:	
- с низкой стоимостью и краткосрочной аренды	(1 079)
Обязательства по аренде, признанные по состоянию на 1 января	
2020 года	728 474

В учетную политику Банка на 2020 год не вносились другие изменения, которые повлекли бы за собой необходимость реклассификации сопоставимых данных за предыдущий отчетный год.

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

3.7. Принципы и методы оценки и учета существенных операций событий, признания доходов и расходов и иные положения учетной политики, необходимые для понимания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

За исключением изменений, описанных в Пояснении 3.6, Банк последовательно применял следующие положения учётной политики ко всем периодам, представленным в данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности. Учётная политика Банка на 2020 год была утверждена 27 декабря 2019 года.

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

1 aurana 2020 a

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

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ.

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

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»:

- денежные средства,
- средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ),
- средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь).

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Порядок бухгалтерского учета финансовых инструментов

(і) Классификация – финансовые активы

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

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

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

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

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

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

процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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

Поскольку Банк не имеет инвестиций в долевые инструменты, то изменение порядка учет этих операций на деятельность Банка не оказывает и в дальнейшем не раскрывается.

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

Опенка бизнес-модели

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне каждого финансового инструмента (портфельный подход не применяется).

При этом анализируется следующая информация:

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

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

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

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

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

При проведении оценки Банк принимает во внимание:

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

У большинства кредитов, выданных юридическим лицам, есть условия о досрочном погашении.

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

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

Реклассификация

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

(іі) Классификация – финансовые обязательства

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

Банк не имеет финансовых обязательств, классифицированных по собственному усмотрению Банка как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 605-П после первоначального признания обязательства

по выпущенным договорам банковской гарантии или обязательства по предоставлению денежных средств по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из величин:

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

В бухгалтерском учёте банковские гарантии, не входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, учитываются в порядке, установленном главой 3 Положения № 605-П. Оценка таких банковских гарантий осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

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

По прочим обязательствам по предоставлению займов Банк признаёт оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Обязательство по предоставлению займов («кредитной линии») по процентной ставке ниже рынка, которое учитывается как оценочное обязательство, признается таковым в случае, если на дату открытия кредитной линии для заемщика процентная ставка, указанная в договоре, не соответствует рыночной процентной ставке (не попадает в интервал рыночных ставок на дату первоначального признания).

Если финансовый инструмент включает в себя как компонент займа, так и компонент неиспользованной части обязательства по предоставлению денежных средств, обязательства по предоставлению денежных средств, представляющие собой «твёрдое обязательство предоставить кредит в соответствии с заранее определёнными условиями», учитывается как оценочное обязательство.

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

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

(ііі) Признание финансовых инструментов и оценка при первоначальном признании

Финансовые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском учёте, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 606-П все случаи стандартного приобретения ценных бумаг отражаются на дату осуществления расчётов.

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

(iv) Эффективная процентная ставка

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

• валовой балансовой стоимости финансового актива; или

• амортизированной стоимости финансового обязательства.

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

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

Исключением являются затраты, признанные несущественными при приобретении долговых ценных бумаг, которые не включаются в расчёт эффективной процентной ставки.

(v) Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства всегда определяется методом эффективной процентной ставки (далее – «ЭПС») в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

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

(vi) Расчёт процентного дохода и расхода

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

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

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

(vii) Принцип оценки по справедливой стоимости

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

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признаётся активным в случае,

если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объёме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

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

Банк переоценивает справедливую стоимость приобретённых ценных бумаг, а также ПФИ на ежедневной основе. Банк оценивает справедливую стоимость иных финансовых активов и обязательств также на ежедневной основе.

(viii) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

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

(ix) Прекращение признания финансовых инструментов

Согласно Положению ЦБ РФ № 606-П списание ценной бумаги с учёта на балансовых счетах

осуществляется при передаче прав собственности на ценную бумагу, погашении ценной бумаги либо невозможности реализации прав, закреплённых ценной бумагой, а также в случаях, предусмотренных МСФО (IFRS) 9.3.2.3. Согласно МСФО (IFRS) 9.3.2.3 Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на денежные потоки по данному финансовому активу, либо когда он передаёт финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передаёт, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признаётся в качестве отдельного актива или обязательства в бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

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

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

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Списания

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

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

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

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

Согласно МСФО (IFRS) 9 организация должна напрямую уменьшить валовую балансовую стоимость финансового актива, если у организации нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объёме или его части. Списание представляет собой событие, ведущее к прекращению признания. При отражении в бухгалтерском учёте списания согласно требованиям МСФО (IFRS) 9, которое не удовлетворяет критериям списания, установленным в Положении ЦБ РФ № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение ЦБ РФ № 590-П»), Банк использует счета корректировок, уменьшающих стоимость предоставленных (размещённых денежных средств), а также счета корректировки резервов на возможные потери таким образом, что величина валовой балансовой стоимости, а также величина резерва под ожидаемые кредитные убытки соответствующего финансовог актива уменьшаются без влияния на прибыль или убыток, при этом остатки по счетам, на которых отражаются суммы по договору (в т.ч. величина основного долга, величина требований по начисленным процентным доходам и т.п.), а также резервов на возможные потери,

сформированных в соответствии с Положениями ЦБ РФ № 590-П и 611-П, остаются неизменными.

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

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

(х) Модификация финансового инструмента

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

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

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

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно денежные потоки по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором денежные потоки по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признаётся в учёте по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по слелке.

Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учёте следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания, например, комиссия за изменение кредитного договора, направленная на стимулирование кредитора по внесению изменений в договор по инициативе заемщика.

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

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно денежные потоки по первоначальному финансовому активу и денежные потоки по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности

модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если денежные потоки значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором денежные потоки по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- смена контрагента (за исключением смены контрагента в рамках одной группы взаимосвязанных юридических лиц при условии сохранения уровня кредитного риска).

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заёмщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Банк планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части денежных потоков, предусмотренных действующим договором, то он должен проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации. Для технического отражения в учёте частичного списания стоимости финансового актива с тем чтобы величина его валовой балансовой стоимости и величина резерва под ожидаемые кредитные убытки не отличались от величин, рассчитанных в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, Банк отражает соответствующие бухгалтерские записи по счетам корректировок балансовой стоимости финансового актива, а также корректировок величины резерва на возможные потери. Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Банк также проводит качественную оценку того, является ли модификации условий значительной.

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

Для кредитов с фиксированной процентной ставкой, условиями которых предусмотрено право заёмщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Банком таким образом, что эффективная процентная ставка не пересматривается, а разница признается в составе прибыли или убытков.

Финансовые обязательства

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

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный

эффект качественных и количественных факторов. Банк приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

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

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путём дисконтирования модифицированных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке и возникшая в результате разница признаётся как прибыль или убыток от модификации в составе операционных доходов или операционных расходов.

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

Долговые ценные бумаги Банком не выпускаются.

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

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

Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток:

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

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

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

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

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в

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

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

- долговые ценные бумаги, если было определено, что они имеют низкий кредитный риск по состоянию на отчётную дату. Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если кредитный рейтинг по ней соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента первоначального признания.

Требования МСФО (IFRS) 9 в части обесценения требуют применения суждений и допущений, особенно в следующих областях, которые подробно обсуждаются ниже:

- оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания; а также
- включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесценёнными по состоянию на отчётную дату: как приведённая стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);

в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесценёнными по состоянию на отчётную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведённой стоимостью расчётных будущих денежных потоков;

в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению денежных средств: как приведённая стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению денежных средств воспользуется своим правом на получение денежных средств, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если эти денежные средства будут выданы; и

в отношении договоров финансовой гарантии: как приведённая стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

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

Кредитно-обесценённые финансовые активы

Финансовый актив считается кредитно-обесценённым, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчётные будущие денежные потоки по такому финансовому активу.

Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности,

наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительных финансовых затруднениях эмитента или заёмщика;
- нарушении условий договора, таких как дефолт или просрочка платежа;
- появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заёмщика.

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

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

Кроме того, кредитно-обесценёнными считаются кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

Реструктурированные финансовые активы

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

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

Договоры финансовой гарантии, не являющиеся неотъемлемой частью финансового актива

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

- наличие гарантии предусмотрено условиями договора по долговому инструменту (признаки: гарантия предусмотрена условиями выпуска долгового инструмента, наличие гарантии отражено в ценовой котировке долгового инструмента);
- наличие гарантии обусловлено законодательством и нормативно-правовыми актами, регулирующими исполнение договора по данному долговому инструменту.

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

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

• финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов:

- обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии: в общем случае, как резерв;
- если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент: Банк определяет ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту); и
- долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не признаётся в бухгалтерском балансе (публикуемая форма), поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признаётся в составе источников собственных средств по статье «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки».

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

Определение дефолта

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

- задолженность заёмщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней;
- внутренний кредитный рейтинг заемщика соответствует уровню дефолта, используемого в качестве количественного критерия сообразно практике внутреннего управления кредитным риском.

Значительное повышение кредитного риска

При определении того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также проводит анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке качества финансового инструмента и прогнозной информации.

Банк использует критерии, приведенные ниже, для определения того, имело ли место значительное повышение кредитного риска:

- 30-дневный «ограничитель» просрочки;
- сравнение внутреннего кредитного рейтинга заемщика с его первоначальным рейтингом по матрице миграции рейтингов.

Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчёта количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена.

Банк проводит постоянный мониторинг подверженности кредитному риску, в связи с чем, рейтинг кредитного риска при первоначальном признании может измениться в течение срока действия финансового инструмента.

В ходе постоянного мониторинга осуществляется анализ следующих данных в отношении заемщиков Банка:

- информации, полученной в результате анализа на периодической основе информации о заёмщиках: финансовая отчётность, управленческая отчётность, бюджеты, прогнозы и планы и т.д.;
- данных кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов;
- фактических и ожидаемых значительных изменений в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заёмщика или его хозяйственной деятельности;
- информации о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности.

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительно момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по соответствующему инструменту снова оценивается в размере 12-месячных ОКУ с учетом применения «испытательного срока», равному 6 месяцев в течение которого платежи по финансовому активу должны осуществляться в срок и в установленных суммах, чтобы доказать, что кредитный риск по этому активу в достаточной мере снизился, а внутренний кредитный рейтинг заемщика не должен ухудшаться в этом периоде.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

На каждую отчетную дату Банк оценивает, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания.

Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска зависит от внутреннего рейтинга заемщика и наличия просроченного задолженности более, чем на 30 дней.

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительного момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под убытки по соответствующему инструменту снова оценивается в размере 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (далее - ОКУ).

Банк определяет «испытательный срок» длительностью 6 месяцев, в течение которого платежи по финансовому активу должны осуществляться в срок и в установленных суммах, чтобы доказать, что кредитный риск по этому активу в достаточной мере снизился, а внутренний кредитный рейтинг заемщика не должен ухудшаться в этом периоде.

Банк осуществляет проверку критериев на предмет их способности выявлять значительное повышение кредитного риска на ежедневной 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;
- критерии не соотносятся с моментом времени, когда задолженность по активу просрочена более чем на 30 дней;
- позиции, подверженные кредитному риску, не переводятся непосредственно из состава активов, по которым оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав кредитно-обесцененных активов (Стадия 3);
- соблюден «испытательный срок» для перевода активов из Стадии 2 в Стадию 1 и Стадии 3 в Сталию 2.

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются первоначальными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для финансовых инструментов, подверженных кредитному риску.

Банк собирает сведения об обслуживании задолженности и уровне дефолта для позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от заёмщика и от уровня кредитного риска.

Банк использует статистические данные для получения оценок вероятности дефолта в течение срока действия финансовых инструментов, подверженных кредитному риску, и ожиданий изменений кредитного риска с течением времени.

Прогнозная информация

Банк включит прогнозную информацию в оценку ожидаемых кредитных убытков. Банк использует экспертную оценку Комитета по управлению активами и пассивами Банка для оценки прогнозной информации. Данная оценка основывается на внешней информации. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые как российскими, так и иностранными организациями, включая ЦБ РФ, Министерство экономического развития, Международный Валютный Фонд.

Банк выделил основные факторы кредитного риска и кредитных убытков по финансовым инструментам и, используя анализ исторических данных, оценил взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. Основным фактором являются прогнозы ВВП Российской Федерации (далее – «ВВП РФ»). Прогнозируемые соотношения ключевого показателя и величин дефолтов и уровней убытков финансовых активов были разработаны на основе анализа исторических данных с 2008 года.

Банк рассматривает три экономических сценария, вероятность реализации которых на 1 января 2021 года составляет: базовый сценарий 52% и два менее вероятных сценария – оптимистичный – 35% и пессимистичный – 13% (по состоянию на 1 января 2020 года: базовый сценарий – 26%, оптимистичный – 37%, пессимистичный – 37%). Сценарии основаны на актуальных усредненных прогнозах и исследованиях, опубликованных как российскими, так и зарубежными организациями. Сценарии не включают ни худший случай (стресс-тестирование), ни лучший случай. Сценарии подлежат пересмотру не реже двух раз в год.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не связанные с текущим или возможных ухудшением кредитоспособности заёмщика. Признание существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено, и признан пересмотренный кредит как новый кредит по справедливой стоимости.

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

Банк не рассматривает пересмотр условий кредитных соглашений как индикатор значительного повышения кредитного риска с учетом имеющейся практики кредитования юридических лиц и своего исторического опыта кредитования юридических лиц.

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков являются временные структуры следующих переменных:

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

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

Данные показатели получаются из внутренних статистических и других исторических данных, которые корректируются с тем, чтобы отражать прогнозную информацию, приведённую ниже.

Оценки вероятности дефолта (PD) представляют собой оценки на определенную дату, которые рассчитываются на основе рейтинговых систем. Данные оценки основываются на внутренних накопленных данных, так и внешних данных, полученных от головной кредитной организации своей банковской группы. Если контрагент или позиция, подверженная кредитному риску, мигрируют между уровнями рейтинга, это приведёт к изменению в оценке соответствующей вероятности дефолта. Вероятности дефолта будут оцениваться с учётом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и предполагаемых ставок досрочного погашения

Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. Банк оценит показатели LGD, исходя из информации, полученной от головной кредитной организации своей банковской группы. В подходах оценки LGD предусмотрены виды обеспечения, а также категории лиц, предоставивших обеспечение.

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из балансовой величины EAD, и её возможных изменений, допустимых по договору, включая амортизацию и досрочное погашение. Для финансового актива величиной EAD является балансовая стоимость в случае дефолта.

Для обязательств по предоставлению займов величина EAD представляет собой ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов. Для договоров финансовой гарантии величина EAD представляет собой сумму, подлежащую уплате в момент исполнения финансовой гарантии.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, отнесенных к Стадии 1, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки с учётом риска дефолта в течение максимального периода по договору (включая любые опционы заёмщика на пролонгацию), в течение которого он подвергается 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.

Однако в отношении овердрафтов, которые включают как кредит, так и невостребованный компонент принятого на себя обязательства, Банк отдельно оценивает ожидаемые кредитные убытки по компоненту «обязательства по предоставлению займов» и ожидаемые кредитные убытки по компоненту «финансовый актив» с учетом того, что ожидаемые кредитные убытки для «финансовый актив» ограничены периодом равным одному году. Данные инструменты кредитования не имеют фиксированного срока или графика платежей и управление ими осуществляется на индивидуальной основе.

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

Переход на новые нормативные правовые акты ЦБ РФ по учёту договоров аренды не оказал в 2020 году влияния на величину собственных средств (капитала) Банка, поскольку Положением Банка России от 4 июля 2018 года №646-П ««О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» предусмотрено исключение эффектов от применения МСФО (IFRS) 16 из расчета собственных средств (капитала) в 2020 году.

.

Производные финансовые инструменты (далее – «ПФИ») и прочие договоры (сделки), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)

Применяемые Банком подходы по классификации сделок, учитываемых в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – «Положение ЦБ РФ 372-П»), по видам основаны на критериях, закрепленных в Указании о видах производных финансовых инструментов, утвержденном ЦБ РФ от 16 февраля 2015 года, № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов», а по сделкам с нерезидентами – с учетом законодательства иностранных государств, норм международных договоров или обычаев делового оборота и в отношении которых предусмотрена их судебная защита.

ПФИ учитываются на счетах раздела А «Балансовые счета» баланса Банка по справедливой сто-имости, определяемой в соответствии с методикой, одобренной Правлением Банка.

ПФИ, справедливая стоимость которых имеет положительное значение, подлежат отражению в учете в качестве актива по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

ПФИ, справедливая стоимость которых отрицательная, отражаются как обязательства по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

На счетах раздела Γ «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» баланса Банка учитываются требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива по договорам $\Pi\Phi U$ и прочим договорам (сделкам) купли-продажи иностранной валюты, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки). Сделки учитываются на счетах раздела Γ с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

Договоры (сделки), не предусматривающие поставки базисного (базового) актива (расчетные ПФИ), также отражаются на счетах раздела Г, как если бы по ним осуществлялась поставка.

Требования и обязательства на счетах раздела Γ переоцениваются в соответствии с изменением официальных курсов ЦБ РФ на иностранные валюты. При отражении переоценки в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 579-П активные счета корреспондируют со счетом 99997, пассивные — со счетом 99996.

Полученный (уплаченный) аванс по ПФИ отражается в составе статьи «Прочие активы» («Прочие обязательства») бухгалтерского баланса (публикуемая форма) до момента прекращения признания ПФИ.

Частичное исполнение требований и обязательств по поставочному форвардному договору, являющемуся ПФИ, служит основанием для прекращения признания ПФИ в исполняемой части. Неисполненная часть продолжает учитываться в соответствии с Положением ЦБ РФ № 372-П.

Банком производится ежедневная переоценка ПФИ.

Банк производит операции со следующими видами ПФИ:

- валютные форварды,
- валютные свопы.

Основные средства

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

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

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

Основные средства принимаются к учёту по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением возмещаемых налогов. Согласно учётной политике Банка, руководствуясь требованиями части 5 статьи 170 Налогового кодекса Российской Федерации, налог на добавленную стоимость включается в первоначальную стоимость основных средств.

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

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке оцениваются и включаются Банком в первоначальную стоимость основных средств. Обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и

восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования до налогообложения, учитывающей существующие на финансовом рынке условия и специфичные для таких обязательств риски, которые не учтены при расчёте будущих затрат на их выполнение.

Минимальным объектом учета, подлежащим признанию в качестве инвентарного объекта, являются предметы, стоимостью без учета НДС равной либо превышающей 100 000 (сто тысяч) рублей.

Банк использует модель учета основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Банк не объединяет объекты основных средств в однородные группы с целью применения к ним различных моделей учета.

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

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизация начисляется по методу равномерного начисления (линейный метод) и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования в отношении инвентарного объекта определяются индивидуально.

К основным средствам относятся капитальные затраты в арендованные объекты основных средств, произведенные в целях их улучшения и усовершенствования. В противном случае, признаются текущими расходами арендатора либо подлежат возмещению арендатором (в зависимости от выполнения определенных условий).

С момента принятия решения о прекращении использования и продаже не полностью амортизированного объекта основных средств указанный объект основных средств переводится в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, если выполняются условия для его признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Иначе такой объект в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не переводится.

Полностью амортизированный объект основных средств не подлежит переводу в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Банк не располагает недвижимостью временно неиспользуемой в основной деятельности, поэтому учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не осуществляется.

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем, подтвержденное наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее средства индивидуализации);
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);

- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

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

В целях отнесения объектов к нематериальным активам критерий существенности стоимости не применяется.

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

Банк использует модель учета нематериальных активов по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Банк не объединяет объекты нематериальных активов в однородные группы с целью применения к ним различных моделей учета.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизируемая величина определяется как первоначальная стоимость нематериального актива, за вычетом убытков от обесценения.

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом. Срок полезного использования нематериальных активов устанавливается Банком в днях и определяется на дату признания нематериального актива исходя из:

- срока действия прав Банка 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.

По нематериальным активам с неопределённым сроком полезного использования амортизация не начисляется. В отношении нематериальных активов с неопределённым сроком полезного использования Банк ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надёжно определить срок полезного использования. В случае прекращения существования указанных факторов Банк определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Объекты основных средств, нематериальных активов, признаются долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- ведется поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учёта.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производится его оценка при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Банк признает убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, в составе прибыли или убытка. Банк признаёт доход от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, но не превышающий сумму накопленного убытка от обесценения, который был признан ранее по переведенному объекту, включая убыток, признанный до даты перевода, в составе прибыли или убытка.

Если Банк признал объект в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, но впоследствии условия для его признания не удовлетворяются, то Банк прекращает признание актива в этом качестве. Объект, признание которого в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, прекращено, учитывается по наименьшей из двух величин:

- стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учёта, до признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения), или сумму переоценки (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по переоцененной стоимости);
- возмещаемой стоимости объекта, рассчитанной на дату принятия решения об отказе от пролажи.

Возмещаемая стоимость объекта определяется как наибольшая из двух величин:

- справедливая стоимость объекта за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи;
- ценность использования объекта.

Ценность использования объекта определяется как дисконтированная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков, возникновение которых ожидается в ходе использования объекта и в результате его выбытия по окончании срока его полезного использования.

Материальные запасы

Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с

использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением Банком права собственности на запасы или с их фактическим получением.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости.

Запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, Банк осуществляет их оценку способом ФИФО.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Операции со средствами труда и предметами труда, полученными по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банком не осуществляются.

Уставный капитал, дивиденды

По статье «Средства акционеров (участников)» формы 0409806 «Бухгалтерского баланса (публикуемая форма)» отражаются обыкновенные акции Банка по номинальной стоимости.

Привилегированные акции Банком не выпускаются.

В соответствии с Уставом Банк формирует резервный фонд путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, равного 5% величины уставного капитала. Уставом Банка предусмотрено, что размер ежегодных отчислений составляет 5% от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка.

Операционная аренда

Учетная политика, применимая с 1 января 2020 года

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

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

(i) Банк как арендатор

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

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

При первоначальном признании актив в форме права пользования отражается по первоначальной стоимости, которая включает первоначальную оценку обязательства по аренде, скорректированную на любые арендные платежи на дату или до даты начала аренды, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде, с учетом первоначальных прямых затрат и оценки

затрат, которые будут понесены Банком при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, без учета любых улучшений, проведенных в офисных помещениях.

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

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

В оценку обязательства по аренде включены фиксированные платежи, в том числе по существу фиксированные платежи. Кроме того, в обязательства по аренде могут быть включены следующие платеж (при их наличии):

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

После первоначального признания обязательство по аренде оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Обязательство переоценивается в случае изменения будущих арендных платежей ввиду пересмотра суммы по существу фиксированного арендного платежа.

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

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

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

(ii) Банк как арендодатель

Банк не предоставляет в аренду собственное имущество.

Учетная политика, применимая до 1 января 2020 года

Банк учитывал договоры аренды в соответствии с Приложением 7 к приложению к Положению ЦБ РФ N_2 579-П.

(і) Банк как арендатор

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

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

(ii) Банк как арендодатель

Банк не предоставлял в аренду собственное имущество.

Вознаграждения работникам

Банк ведет учет вознаграждений работникам по методу начисления в отношении:

- Краткосрочных вознаграждений: оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты; оплата отсутствий на работе; другие вознаграждения;
- Прочих долгосрочных вознаграждений: премий по итогам работы за год;
- Выходных пособий: в обмен на расторжение трудового договора.

Под краткосрочными вознаграждениями работникам понимаются все виды вознаграждения работникам, выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода. При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам не позднее последнего рабочего дня каждого месяца признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Обязательства по оплате ежегодных оплачиваемых отпусков и страховых взносов на них признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств.

Под прочими долгосрочными вознаграждениями работникам понимаются вознаграждения работникам, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги, а именно:

• стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности работников (выплата премий по итогам работы за год), в случае если их выплата ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги («отсроченная часть премии» в терминологии Кадровой политики Банка).

При признании обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) в соответствии с законодательством Российской Федерации, включаются в состав обязательств по выплате вознаграждений.

Обязательства по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам учитываются по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования. Ставка дисконтирования должна определяться на основе эффективной доходности к погашению корпоративных облигаций высокой категории качества, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг по состоянию на дату проведения оценки.

На конец каждого годового отчетного периода, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку обязательств (требований) по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам, осуществляется проверка обоснованности признания и оценки ранее признанных обязательств (требований).

Под выходными пособиями понимаются вознаграждения работникам, предоставляемые в обмен на расторжение трудового договора с работниками в результате одного из двух событий:

- принятия работником предложения Банка о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора;
- принятия Банком решения о сокращении численности работников.

Обязательства по выплате краткосрочных выходных пособий признаются в полном объеме и не дисконтируются.

Налог на прибыль

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога.

Начисление и расчет налога на прибыль осуществляются на ежемесячной основе.

Банк осуществляет свою деятельность в одной налоговой юрисдикции.

Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Как правило, налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства с учетом противоречивой судебной практики. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

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

Отложенный налог на прибыль

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

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

Отложенное налоговое обязательство признается в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

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

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

• имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;

• прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

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

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

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

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

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

Отражение доходов и расходов

Классификация доходов и расходов

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

Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

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

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

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

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

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

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

Признание доходов, кроме процентных доходов

Доход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

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

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

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

Признание процентных доходов

Для признания в бухгалтерском учёте процентных доходов по операциям предоставления (размещения) денежных средств, по приобретенным долговым ценным бумагам, должны быть одновременно соблюдены следующие условия:

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

Порядок признания процентного дохода отражён в подразделе Порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов.

Признание расходов, кроме процентных расходов

Расход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

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

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

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

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

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

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

Признание процентных расходов

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств юридических лиц за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах, подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

Порядок признания процентного расхода отражён в подразделе Порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов.

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

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых ЦБ $P\Phi$, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

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

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

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

Взаимозачеты

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

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

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

Сегментная отчетность

Информацию по сегментам деятельности Банк не раскрывает, поскольку не осуществляет публичное размещение ценных бумаг.

Представление сопоставимых данных за предыдущий отчётный год

Изменение в отчётном периоде порядка представления или классификации статей годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

В 2020 году в отношении статей годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности порядок представления или классификация не менялся.

Характер и величины существенных ошибок предшествующих периодов

Существенные ошибки предшествующих периодов отсутствовали.

Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Учетная политика Банка на 2020 год была утверждена Президентом Банка 27 декабря 2019 года.

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

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

3.8. Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год

В Учётную политику на 2021 год Банком внесены изменения, связанные с порядком бухгалтерского учета отдельных операций и порядком составления бухгалтерской (финансовой) отчетности. По мнению руководства Банка, данные изменения не окажут существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка.

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

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

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

• перенос остатков балансовых счетов № 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовые счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на общую сумму 924 095 тыс. руб.;

• перенос остатков балансовых счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД на сумму - 849 015 тыс. руб.

В составе «корректирующих событий после отчетной даты» за 2020 год, влияющих на финансовый результат, отражены доходы и расходы на общую сумму (75 080) тыс. руб., вследствие следующих основных операций:

- фактически полученные после отчетной даты первичные документы, подтверждающие совершение операций до отчетной даты, уточняющие сумму расходов и доходов Банка, (45 529) тыс. руб.
- отражение отложенных налоговых активов, влияющих на финансовый результат отчётного года, (1 531) тыс. руб., включая отражение отложенного налога в величине резервов под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в сумме (188) тыс. руб.;
- начисление по налогам и сборам за отчетный год в случаях, когда Банк являлся налогоплательщиком и плательщиком сборов, (28 020) тыс. руб.:
- о НДС, начисленный по приобретенным товарам (работам, услугам) (484) тыс. руб.;
- о начисленный налог на прибыль (27 536) тыс. руб.

В составе «корректирующих событий после отчётной даты» за 2020 год, влияющих на изменение величины добавочного капитала, отражено формирование отложенных налоговых обязательств в сумме (634) тыс. руб., а также отложенный налог в величине резервов под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в сумме 188 тыс. руб.

До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не произошло СПОД, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка (далее – «некорректирующих СПОД»), за исключением нижеизложенного.

К некорректирующим событиям после отчетной даты отнесены следующие события:

- непрогнозируемое изменение конъюнктуры мировых рынков и официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю Российской Федерации;
- рост геополитических рисков, связанных с последствиями экономических ограничений со стороны США, Европейского Союза, а также отдельных стран, включая Японию, в отношении Российской Федерации и отдельных российских юридических лиц в случае роста политической напряжённости.

4. Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

а. Качество денежных средств и их эквивалентов

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Денежные средства	15 350	12 085
Счет ностро в Центральном банке Российской Федерации	2 190 844	1 061 539
Средства в кредитных организациях:	3 280 324	2 547 257
Российская Федерация	2 269 063	590 059
- с кредитным рейтингом ВВВ	2 269 049	590 039
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	14	20
Иные государства	1 011 261	1 957 198
- с кредитным рейтингом от А- до А+	1 010 847	1 955 555
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	414	1 643
Итого денежных средств и их эквивалентов	5 486 518	3 620 881

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(85)	(208)
	5 486 433	3 620 673

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Fitch, Moody's и Standard&Poor's, а также АКРА.

Ограничения на использование средств не накладывались.

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

b. Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 1 января 2021 года Банк имеет 1 контрагента, на долю которого приходится более 10% источников собственных средств. Совокупный объём остатков указанного контрагента по состоянию на 1 января 2021 составляет 2 267 473 тыс. руб. (на 1 января 2020 года Банк не имел контрагентов, на долю которых приходится более 10% источников собственных средств).

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

Анализ производных финансовых инструментов в разрезе базисных (базовых) активов и видов финансовых инструментов может быть представлен следующим образом:

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
АКТИВЫ		
Производные финансовые инструменты, в том числе:	178 312	118 963
- форварды с иностранной валютой	163 488	117 856
- свопы с иностранной валютой	14 824	1 107
Договоры купли-продажи иностранной валюты, не являющиеся производными финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, всего, в том числе:	15 999	32 565
- форварды с иностранной валютой	15 999	32 565
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости*	194 311	151 528
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты, в том числе:	172 293	134 942
- форварды с иностранной валютой	21 538	23 086
- свопы с иностранной валютой	150 755	111 856
Договоры купли-продажи иностранной валюты, не являющиеся про- изводными финансовыми инструментами, оцениваемые по справед- ливой стоимости, всего, в том числе:	21 868	4 383
- форварды с иностранной валютой	7 345	4 383
- свопы с иностранной валютой	14 523	
- своим с ипостранной валютой	14 323	
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости*	194 161	139 325

^{*}Банк не классифицировал финансовые активы и обязательства по своему усмотрению в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Объём чистых вложений в чистую ссудную задолженность, оцениваемую по мортизированной

стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки может быть представлен следующим образом:

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	52 771 210	30 811 520
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	15 956 427	30 643 091
Итого ссудной задолженности	68 727 637	61 454 611
Резерв на ожидаемые кредитные убытки	(5 617)	(7 979)
Итого чистой ссудной задолженности	68 722 020	61 446 632

Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, предоставлены Банком на финансирование их текущей деятельности, а также на финансирование капитальных вложений.

а. Качество ссуд

Определение терминов «активы, относящиеся к «Стадии 1», «активы, относящиеся к Стадии 2», «активы, относящиеся к Стадии 3» и «РОСІ-активы» приведено в Пояснении 3.7.

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2021 года представлена далее.

	Стадия 1 тыс. руб.	Стадия 2 тыс. руб.	Итого тыс. руб.
— Кредиты клиентам – кредитным организациям	1.0	1.0	1.7
Депозиты в Центральном Банке Российской Федерации	26 002 962	-	26 002 962
С кредитным рейтингом от А- до А+	14 893 089	-	14 893 089
С кредитным рейтингом ВВВ	3 900 000	-	3 900 000
Дочерняя организация иностранного банка	7 975 159	-	7 975 159
	52 771 210	-	52 771 210
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 861)	-	(1 861)
Балансовая стоимость	52 769 349		52 769 349
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:			
Группы 1-7: Стандартные	15 236 363	384 064	15 620 427
Группы 8.1-8.2: Под наблюдением	336 000	-	336 000
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	15 572 363 (3 034)	384 064 (722)	15 956 427 (3 756)
Балансовая стоимость	15 569 329	383 342	15 952 671
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			
II категория качества: Нестандартные	846 981	-	846 981
III категория качества: Сомнительные	1 195 908	-	1 195 908
IV категория качества: Проблемные	7 328 456	-	7 328 456
V категория качества: Безнадёжные*	6 201 018	384 064	6 585 082
	15 572 363	384 064	15 956 427
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 034)	(722)	(3 756)
Балансовая стоимость	15 569 329	383 342	15 952 671

*На фоне продолжающейся пандемии COVID-19 по части заемщиков ухудшилась классификация в соответствии с Положением 590-П, главным образом, по причине ухудшения финансового положения, обусловленного снижением объемов выручки и, соответственно, убыточной деятельностью в 2020 году, при этом признаки банкротства отсутствуют. Заемщики не обращались к Банку с просьбой реструктурировать кредиты по причине невозможности исполнить обязательства перед Банком под влиянием COVID-19.

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее:

представлена далее.	Стадия 1 тыс. руб.	Стадия 2 тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	16 020 289	-	26 002 962
С кредитным рейтингом от А- до А+	2 906 228	-	2 906 228
С кредитным рейтингом ВВВ	2 400 416	-	2 400 416
Дочерняя организация иностранного банка	9 484 587	-	7 975 159
	30 811 520	-	30 811 520
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 626)	-	(3 626)
Балансовая стоимость	30 807 894	-	30 807 894
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:			
Группы 1-7: Стандартные	29 858 766	448 165	30 306 931
Группы 8.1-8.2: Под наблюдением	336 160	-	336 160
	30 194 926	448 165	30 643 091
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 093)	(260)	(4 353)
Балансовая стоимость	30 190 833	447 905	30 638 738
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			
II категория качества: Нестандартные	301 497	-	301 497
III категория качества: Сомнительные	3 030 387	-	3 030 387
IV категория качества: Проблемные	25 090 975	140 173	25 231 148
V категория качества: Безнадёжные	1 772 067	307 992	2 080 059
	30 194 926	448 165	30 643 091
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 093)	(260)	(4 353)
Балансовая стоимость	30 190 833	447 905	30 638 738

Оценочный резерв под ожидаемые убытки и резерв на возможные потери

В следующих таблицах приведены сверки остатков оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также резерва на возможные потери, определённого в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 611-П, на начало и на конец отчётных периодов 2020 и 2019 годов по ссудам в разрезе категорий заёмщиков.

_				2020 год		
_	Стадия 1 тыс. руб.	Стадия 2 тыс. руб.	Стадия 3 тыс. руб.	РОСІ тыс. руб.	Итого тыс. руб.	РВП
Ссуды клиентам – кредит-						
ным организациям						
Остаток резерва на возмож-						
ные потери на начало отчёт-						
ного периода	-	-	-	-	-	-
Остаток ОКУ на начало отчёт-				-		
ного периода	3 626	-	-	-	3 626	-
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение оценочного						
резерва под ожидаемые кредит-						
ные убытки (резерва на воз-						
можные потери)	(1 635)	-	-	-	(1 635)	-
Вновь созданные или приобре-						
тённые финансовые активы	3 690	-	-	-	3 690	-
Финансовые активы, признание						
которых было прекращено	(3 820)	-	-	-	(3 820)	-
Остаток ОКУ на конец отчёт-	1 861					
ного периода		-	-	-	1 861	-
Остаток резерва на возмож-						
ные потери на конец отчёт-						
ного периода						
<u>. </u>	-	-	-	-		

				2020 год		
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	POCI	Итого	РВП
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредит-						23 023
ными организациями						23 023
Остаток резерва на возможные по- тери на начало отчётного периода Остаток ОКУ на начало отчётного	-	-	-	-	-	-
периода	4 093	260	-	-	4 353	-
Перевод в Стадию 1	-	-	-	_	-	-
Перевод в Стадию 2	(316)	316	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные по-						
тери)	(2 184)	210	-	-	(1 974)	974
Вновь созданные или приобретён-						
ные финансовые активы	6 078	-	-	-	6 078	-
Финансовые активы, признание ко-						
торых было прекращено	(4 638)	(63)	-	-	(4 701)	
Остаток ОКУ на конец отчётного						
периода	3 033	723	-	-	3 756	
Остаток резерва на возможные						
потери на конец отчётного пери-						
ода	-	-	-	-	-	23 997

			2019 го	л		
-	Стадия 1 тыс. руб.	Стадия 2 тыс. руб.	Стадия 3 тыс. руб.	РОСІ тыс. руб.	Итого тыс.	РВП тыс.
Ссуды клиентам – кредит-	тыс. руб.	тыс. руб.	TDIC: pyo.	тыс. руб.		
ным организациям						
Остаток резерва на возмож-						
ные потери на начало отчёт-						
ного периода	-	-	-	-	-	-
Остаток ОКУ на начало отчёт-	726			-	726	
ного периода Перевод в Стадию 1	726	-	-	-	726	-
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение оценочного	-	-	-	-	-	-
резерва под ожидаемые кредит-						
ные убытки (резерва на воз-						
можные потери)	1 446	-	-	-	1 446	_
Вновь созданные или приобре-						
тённые финансовые активы	2 204	-	-	-	2 204	-
Финансовые активы, признание						
которых было прекращено	(750)	-	-	-	(750)	
Остаток ОКУ на конец отчёт-						
ного периода	3 626	-	-	-	3 626	-
Остаток резерва на возмож-						
ные потери на конец отчёт-						
ного периода						
-	-	-	-		-	
				2019 год		
	Стадия		Стадия			
	1		3			
	1 тыс.	Стадия 2	3 тыс.	POCI	Итого	РВП
		Стадия 2 тыс. руб.		РОСІ тыс. руб.	Итого тыс. руб.	РВП тыс. руб.
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	тыс. руб. л		тыс.			
лицам, не являющимся кредит-	тыс. руб 1		тыс.			
лицам, не являющимся кредит- ными организациями Остаток резерва на возможные в тери на начало отчётного периос	тыс. <u>руб.</u> 1		тыс.			
лицам, не являющимся кредит- ными организациями Остаток резерва на возможные и тери на начало отчётного периос Влияние от перехода на МСФО	тыс. <u>руб.</u> 1		тыс.		тыс. руб.	тыс. руб.
лицам, не являющимся кредит- ными организациями Остаток резерва на возможные в тери на начало отчётного периос Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9	тыс. 		тыс.		тыс. руб.	тыс. руб.
лицам, не являющимся кредитными организациями Остаток резерва на возможные в тери на начало отчётного периос Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9 Остаток ОКУ на начало отчётного	тыс. 	тыс. руб. -	тыс.		тыс. руб. 31 167 (10 678)	тыс. руб.
лицам, не являющимся кредитными организациями Остаток резерва на возможные в тери на начало отчётного периос Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9 Остаток ОКУ на начало отчётного периода	тыс. 		тыс.		тыс. руб.	тыс. руб.
лицам, не являющимся кредитными организациями Остаток резерва на возможные в тери на начало отчётного периос Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9 Остаток ОКУ на начало отчётного периода Перевод в Стадию 1	тыс. руб.	тыс. руб 4 505	тыс.		тыс. руб. 31 167 (10 678)	тыс. руб.
лицам, не являющимся кредитными организациями Остаток резерва на возможные в тери на начало отчётного периос Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9 Остаток ОКУ на начало отчётного периода Перевод в Стадию 1 Перевод в Стадию 2	тыс. 	тыс. руб. -	тыс.		тыс. руб. 31 167 (10 678)	тыс. руб.
лицам, не являющимся кредитными организациями Остаток резерва на возможные в тери на начало отчётного периос Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9 Остаток ОКУ на начало отчётного периода Перевод в Стадию 1 Перевод в Стадию 2 Перевод в Стадию 3	тыс. руб.	тыс. руб 4 505	тыс.		тыс. руб. 31 167 (10 678)	тыс. руб.
лицам, не являющимся кредитными организациями Остаток резерва на возможные в тери на начало отчётного периос Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9 Остаток ОКУ на начало отчётного периода Перевод в Стадию 1 Перевод в Стадию 2 Перевод в Стадию 3 Чистое изменение оценочного ре-	тыс. руб.	тыс. руб 4 505	тыс.		тыс. руб. 31 167 (10 678)	тыс. руб.
лицам, не являющимся кредитными организациями Остаток резерва на возможные в тери на начало отчётного периос Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9 Остаток ОКУ на начало отчётного периода Перевод в Стадию 1 Перевод в Стадию 2 Перевод в Стадию 3 Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные	тыс. руб.	тыс. руб 4 505	тыс.		тыс. руб. 31 167 (10 678)	тыс. руб.
лицам, не являющимся кредитными организациями Остаток резерва на возможные в тери на начало отчётного периос Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9 Остаток ОКУ на начало отчётного периода Перевод в Стадию 1 Перевод в Стадию 2 Перевод в Стадию 3 Чистое изменение оценочного ре-	тыс. руб.	тыс. руб 4 505	тыс.		тыс. руб. 31 167 (10 678)	тыс. руб.
лицам, не являющимся кредитными организациями Остаток резерва на возможные в тери на начало отчётного периос Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9 Остаток ОКУ на начало отчётного периода Перевод в Стадию 1 Перевод в Стадию 2 Перевод в Стадию 3 Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные по	тыс. руб.	тыс. руб. - 4 505 - 19	тыс.		зз 167 (10 678) 20 489	тыс. руб. 31 167
лицам, не являющимся кредитными организациями Остаток резерва на возможные в тери на начало отчётного период Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9 Остаток ОКУ на начало отчётного периода Перевод в Стадию 1 Перевод в Стадию 2 Перевод в Стадию 3 Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные по тери)	тыс. руб.	тыс. руб. - 4 505 - 19	тыс.		зз 167 (10 678) 20 489	тыс. руб. 31 167
лицам, не являющимся кредитными организациями Остаток резерва на возможные и тери на начало отчётного периода Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9 Остаток ОКУ на начало отчётного периода Перевод в Стадию 1 Перевод в Стадию 2 Перевод в Стадию 2 Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные по тери) Вновь созданные или приобретён-	тыс. руб.	тыс. руб. - 4 505 - 19	тыс.		зз 167 (10 678) 20 489 - - (11 480)	тыс. руб. 31 167
лицам, не являющимся кредитными организациями Остаток резерва на возможные в тери на начало отчётного период Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9 Остаток ОКУ на начало отчётного периода Перевод в Стадию 1 Перевод в Стадию 2 Перевод в Стадию 3 Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные по тери) Вновь созданные или приобретённые финансовые активы	тыс. руб.	тыс. руб. - 4 505 - 19	тыс.		зз 167 (10 678) 20 489	тыс. руб. 31 167
лицам, не являющимся кредитными организациями Остаток резерва на возможные и тери на начало отчётного периода Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9 Остаток ОКУ на начало отчётного периода Перевод в Стадию 1 Перевод в Стадию 2 Перевод в Стадию 2 Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные по тери) Вновь созданные или приобретён-	тыс. руб.	тыс. руб. - 4 505 - 19	тыс.		зз 167 (10 678) 20 489 - - (11 480)	тыс. руб. 31 167
лицам, не являющимся кредитными организациями Остаток резерва на возможные в тери на начало отчётного период Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9 Остаток ОКУ на начало отчётного периода Перевод в Стадию 1 Перевод в Стадию 2 Перевод в Стадию 3 Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные по тери) Вновь созданные или приобретённые финансовые активы Финансовые активы	тыс. pyб. 10- 10- 15 984 - (19) - (10 114) - (8 130))	тыс. руб. - 4 505 - 19 - (1 366)	тыс.		зи 167 (10 678) 20 489 - - (11 480)	тыс. руб. 31 167
лицам, не являющимся кредитными организациями Остаток резерва на возможные в тери на начало отчётного периос Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9 Остаток ОКУ на начало отчётного периода Перевод в Стадию 1 Перевод в Стадию 2 Перевод в Стадию 3 Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные по тери) Вновь созданные или приобретённые финансовые активы Финансовые активы Финансовые активы признание которых было прекращено	тыс. pyб. 10- 10- 15 984 - (19) - (10 114) - (8 130))	тыс. руб. - 4 505 - 19 - (1 366)	тыс.		зи 167 (10 678) 20 489 - - (11 480)	тыс. руб. 31 167
лицам, не являющимся кредитными организациями Остаток резерва на возможные и тери на начало отчётного периос Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9 Остаток ОКУ на начало отчётного периода Перевод в Стадию 1 Перевод в Стадию 2 Перевод в Стадию 3 Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные по тери) Вновь созданные или приобретённые финансовые активы Финансовые активы Финансовые активы торых было прекращено Остаток ОКУ на конец отчётного	тыс. руб. по- по- по- по- по- по- по- по	тыс. руб. - 4 505 - 19 - (1 366) - (2 898)	тыс.		зз 167 (10 678) 20 489 - - (11 480) 6 372 (11 028)	тыс. руб. 31 167
лицам, не являющимся кредитными организациями Остаток резерва на возможные в тери на начало отчётного период Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9 Остаток ОКУ на начало отчётного периода Перевод в Стадию 1 Перевод в Стадию 2 Перевод в Стадию 3 Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва на возможные по тери) Вновь созданные или приобретённые финансовые активы Финансовые активы Финансовые активы признание которых было прекращено Остаток ОКУ на конец отчётного периода	тыс. руб. по- по- по- по- по- по- по- по	тыс. руб. - 4 505 - 19 - (1 366) - (2 898)	тыс.		зз 167 (10 678) 20 489 - - (11 480) 6 372 (11 028)	тыс. руб. 31 167

Информация об объёмах и сроках задержки платежа по ссудам в разрезе стадий кредитного качества состоянию на 1 января 2021 года может быть представлена следующим образом:

_	Стадия 1 тыс. руб.	Стадия 2 тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям			
Без задержки платежа	52 771 210	-	52 771 210
Всего ссуд клиентам – кредитным организациям	52 771 210	-	52 771 210
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 861)	-	(1 861)
Всего ссуд клиентам – кредитным организациям за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредит-			
ные убытки	52 769 349	-	52 769 349
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			
Без задержки платежа	15 572 363	384 064	15 956 427
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	15 572 363	384 064	15 956 427
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные	(3 033)	(723)	(3 756)
убытки	15 569 330	383 341	15 952 671
	68 338 679	383 341	68 722 020

Информация об объёмах и сроках задержки платежа по ссудам может быть представлена на 1 января 2020 года следующим образом:

_	Стадия 1 тыс. руб.	Стадия 2 тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям			
Без задержки платежа	30 811 520	-	30 811 520
Всего ссуд клиентам – кредитным организациям	30 811 520	-	30 811 520
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 626)	-	(3 626)
Всего ссуд клиентам – кредитным организациям за			
вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредит-			
ные убытки	30 807 894	-	30 807 894
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являю-			
щимся кредитными организациями			
Без задержки платежа	30 194 926	448 165	30 643 091
Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не явля-			
ющимся кредитными организациями	30 194 926	448 165	30 643 091
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки Всего ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями за вычетом	(4 093)	(260)	(4 353)
оценочного резерва под ожидаемые кредитные	20 100 022	445.005	20 (20 520
убытки	30 190 833	447 905	30 638 738
_	60 998 727	447 905	61 446 632

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года у Банка не было ссуд, по которым имелась просроченная задолженность.

Банк не проводил в 2020 году списаний непогашенных договорных сумм по чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, в отношении которых могли бы применяться процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

b. Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения ссуд

Ссуды клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями

Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков по ссудам клиентам представлены в Пояснении 3.7. При изменении кредитного рейтинга по ссудам, отнесённым к Стадии 1, таким образом, что ссуда перешла бы в Стадию 2, размер резерва под обесценение ссудам клиентам по состоянию на 1 января 2021 года был бы на 217 тыс. руб. выше (на 1 января 2020 года — выше на 249 тыс. руб.).

с. Анализ обеспечения и других средств повышения качества ссуд

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категорий качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ № 590-П.

На 1 января 2021 года и 1 января 2020 года в Банке отсутствуют кредитно-обесценённые ссуды, предоставленные клиентам — юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и физическим лицам (ссудам клиентам), поэтому оценка влияния обеспечения с целью снижения возможных убытков на них не раскрывается.

В отношении предоставляемых ссуд Банком применяется только один вид обеспечения: гарантии (поручительства).

В 2020 и 2019 годах не осуществлялось обращения взыскания на полученное обеспечение в виде гарантий (поручительств).

Ссуды юридическим лицам

Банк не пересматривает справедливую стоимость обеспечения по ссудам, отнесенным к I категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П.

Полученные в обеспечение гарантии и поручительства при оценке величины формируемого резерва принимаются в сумме обязательств по гарантии (поручительству), не превышающей величину предоставленной Банком ссуды.

При формировании резерва Банк учитывает наличие обеспечения по ссуде. В качестве обеспечения Банк использует только гарантии и поручительства крупнейших японских транснациональных корпораций — акционеров заемщиков Банка, которые в большинстве своем имеют инвестиционные рейтинги признанных международных рейтинговых агентств либо являются подразделениями крупнейших мировых транснациональных корпораций, а также единственного акционера Банка.

В случае если Банком получена гарантия (поручительство), являющаяся обеспечением для многих ссуд, то в целях формирования резерва распределяется обеспечение по отдельным ссудам в хронологическом порядке фактического предоставления ссуды, исходя из величины ссуд и суммы обязательств по гарантии (поручительству). Дата проведенной реструктуризации ссуды не влияет на изменение изначально выставленного приоритета.

Если в одну и ту же дату предоставлено несколько ссуд, то сумма обеспечения распределяется, исходя из фактического времени предоставления ссуды в течение дня.

Если в отношении одной и той же ссуды предоставлено несколько гарантий (поручительств), то в целях формирования резерва приоритет определяется в порядке убывания следующим образом:

1 (первичный уровень) — обеспечение I категории качества (при наличии гарантии, предоставленной акционером Банка по ссуде, данная гарантия рассматривается приоритетной по сравнению с другими гарантиями (поручительствами));

- 2 (вторичный уровень) обеспечение II категории качества, на сумму, оставшуюся не покрытой обеспечением первичного уровня;
- 3 (низкий уровень) обеспечение без категории, на сумму, оставшуюся не покрытой обеспечением первичного и вторичного уровней.

d. Концентрация ссуд

Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

	1 января 2021 года	1 января 2020 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	52 771 210	30 811 520
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	15 956 427	30 643 091
Оптовая и розничная торговля	5 465 914	20 459 723
- оптовая торговля	5 452 010	19 424 013
- розничная торговля	13 904	1 035 710
Обрабатывающие производства	6 078 583	6 731 157
Финансовая деятельность	3 291 699	1 681 790
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	828 062	324 655
Транспорт и связь	292 169	1 445 766
Итого ссудной задолженности	68 727 637	61 454 611
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 617)	(7 979)
Итого чистой ссудной задолженности	68 722 020	61 446 632

По состоянию на 1 января 2021 года Банк имеет 5 контрагентов (1 января 2020 года: 8 контрагентов), на долю которых приходится более 10% источников собственных средств. Совокупный объём остатков указанных контрагентов по состоянию на 1 января 2021 года составляет 55 161 930 тыс. руб. (1 января 2020 года: 49 580 149 тыс. руб.).

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

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги, в т.ч.:	5 511 357	5 537 030
Облигации федерального займа РФ	1 496 515	-
Купонные облигации Банка России	4 014 842	5 537 030
ИТОГО	5 511 357	5 537 030

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года.

1 января 2021 года

1 января 2020 года

	тыс. руб.		тыс. р	уб.
	Стадия 1 тыс. руб.	Итого тыс. руб.	Стадия 1 тыс. руб.	Итого тыс. руб.
С кредитным рейтингом ВВВ*	5 511 357	5 511 357	5 537 030	5 537 030
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки **	(200)	(200)	(695)	(695)
Валовая балансовая стоимость	5 511 157	5 511 157	5 536 335	5 536 335
Балансовая стоимость – справедли-	5 511 357	5 511 357	5 537 030	5 537 030

^{*} Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Fitch, Moody's и Standard&Poor's, а также AKPA. ОФЗ отражены исходя из рейтинга эмитента, а КОБР – исходя из рейтинга Российской Федерации;

По состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года чистые вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и находящиеся в собственности Банка представлены вложениями в долговые ценные бумаги.

По состоянию на 1 января 2021 года: КОБР в сумме 4 014 842 тыс. руб. (1 января 2020 года: 5 537 030 тыс. руб.), максимальный срок погашения по состоянию на 1 января 2021 года — 13 дней (1 января 2020 года: 71 день), и ОФЗ в сумме 1 496 515 тыс. руб. (1 января 2020 года: отсутствовали), максимальный срок погашения по состоянию на 1 января 2021 года составляет 230 дней (1 января 2020 года: отсутствовали).

Данные ценные бумаги предназначены при необходимости для использования в качестве обеспечения по операциям с ЦБ РФ (по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года указанные бумаги не были обременены залогом).

Операции РЕПО не проводятся.

^{**} оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признаётся в составе прочего совокупного дохода и не корректирует балансовую стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (публикуемая форма) (кроме ценных бумаг, не погашенных в срок).

4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

			Произ- водст-	Неотдели-			Активы в ф	орме праз ния	ва пользова-	
	Оборудо- вание	Транспортные средства	венный и хозяйст- венный инвентарь	мые улучшения в арендо-ванные здания	Нематериаль- ные активы	Матери- аль- ные Запасы	Офисные помеще-	Транс- порт- ные сред-	Оборудова-	
тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	ния	ства	ние	Всего
Фактические затраты										
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	52 644	1 852	12 292	103 117	48 546	1 661	-		-	220 112
Поступления	18 511	-	-	-	21 516	6 412	734 664	13 706	1 066	795 875
Выбытия	1 889	-	139	-	904	6 096	-	-	-	9 028
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	69 266	1 852	12 153	103 117	69 158	1 977	734 664	13 706	1 066	1 006 959
Амортизация										
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	34 129	263	2 523	3 450	11 965	-	-	-	-	52 330
Начисленная амортизация за год	5 632	194	915	11 273	4 551	-	84 133	7 291	437	114 426
Выбытия	1 889	-	70	-	431	-	-	-	-	2 390
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	37 872	457	3 368	14 723	16 085	-	84 133	7 291	437	164 366
Остаточная стоимость состоянию на 1 января 2021 года	31 394	1 395	8 785	88 394	53 073	1 977	650 531	6 415	629	842 593

Структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 1 января 2020 года, а также изменение их стоимости за 2019 год представлены далее:

	Оборудо- вание тыс. руб.	Транспортные средства тыс. руб.	Производст- венный и хозяйст- венный инвентарь тыс. руб.	Неотделимые улучшения в арендованные здания тыс. руб.	Долгосрочные активы, пред- назначенные для продажи тыс. руб.	Нематериаль- ные активы тыс. руб.	Материаль- ные Запасы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Фактические затраты								
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	42 255	3 922	10 512	1 410	-	45 269	1 453	104 821
Поступления	18 473	-	9 673	103 118	517	3 287	46 760	181 828
Выбытия	8 084	2 070	7 893	1 411	517	10	46 552	66 537
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	52 644	1 852	12 292	103 117	-	48 546	1 661	220 112
Амортизация								
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	35 488	1 623	9 334	721	-	8 103	-	55 269
Начисленная амортизация за год	6 514	192	605	4 139	-	3 870	-	15 320
Выбытия	7 873	1 552	7 416	1 410	-	8	-	18 259
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	34 129	263	2 523	3 450	-	11 965	-	52 330
Остаточная стоимость по состоянию на 1 января 2020 года	18 515	1 589	9 769	99 667		36 581	1 661	167 782

Залоговые операции с основными средствами Банком не проводятся.

Банк не проводит операции с недвижимостью и не владеет недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года.

По состоянию на 1 января 2021 года у Банка имеются незавершенные вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств в сумме 10 195 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2020 года у Банка имелись незавершенные вложения в создание и приобретение нематериальных активов в сумме 4 037 тыс. руб. и вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств в сумме 20 390 тыс. руб.

В 2020 году Банком были осуществлены операции:

- отражены в учете в составе активов в форме права пользования объекты аренды в связи с переходом на МСФО (IFRS) 16 в сумме 749 436 тыс. руб.;
- приобретено и введено в эксплуатацию компьютерное оборудование на сумму 18 506 тыс. руб.;
- модернизация действующего оборудования на сумму 5 тыс. руб.;
- продажа производственного и хозяйственного инвентаря на сумму 139 тыс. руб.;
- списание непригодного к дальнейшему использованию оборудования на сумму 1 889 тыс. руб.;
- приобретение и ввод в эксплуатацию объектов нематериальных активов в виде программного обеспечения и доработок на общую сумму 21 516 тыс. руб.;
- списание не предназначенных для дальнейшего использования нематериальных активов на сумму 904 тыс. руб.;

В 2019 году Банком были осуществлены операции:

- приобретено и введено в эксплуатацию компьютерное оборудование на сумму 18 220 тыс. руб.;
- модернизация действующего оборудования на сумму 253 тыс. руб.;
- приобретен и введен в эксплуатацию производственный и хозяйственный инвентарь на сумму 9 673 тыс. руб.;
- продажа оборудования в сумме 2 355 тыс. руб. и производственного и хозяйственного инвентаря на сумму 7 021 тыс. руб.;
- списание непригодного к дальнейшему использованию оборудования на сумму 5 729 тыс. руб. и производственного и хозяйственного инвентаря на сумму 872 тыс. руб.;
- осуществлены вложения в неотделимые улучшения арендованных помещений под новый офис Банка в сумме 103 118 тыс. руб., в связи с чем списаны неотделимые улучшения в арендованные помещения старого офиса в сумме 1 411 тыс. руб.
- приобретение и ввод в эксплуатацию объектов нематериальных активов в виде программного обеспечения и доработок на общую сумму 3 287 тыс. руб.;
- списание не предназначенных для дальнейшего использования нематериальных активов на сумму 10 тыс. руб.;
- перевод транспортного средства балансовой стоимостью 2 070 тыс. руб. в категорию долгосрочные активы, имеющиеся в наличии для продажи, и последующая его реализация в 517 тыс. руб.

4.6. Прочие активы

а. Структура прочих активов и качество прочих финансовых активов

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Дебиторская задолженность	511	152
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	<u> </u>	
Всего прочих финансовых активов	511	152
Авансовые платежи	29 346	31 040
Материалы и расчёты с поставщиками	455	5 159
Прочие	19 354	18 830
Резерв под обесценение	<u> </u>	
Всего прочих нефинансовых активов	49 155	55 029
	49 666	55 181

b. Кредитное качество прочих финансовых активов

Информация о кредитном качестве прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2021 года представлена далее:

_	Стадия 1 тыс. руб.	Стадия 2 тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Дебиторская задолженность			
I категория качества: Стандартные	89	-	89
II категория качества: Нестандартные	126	293	419
V категория качества: Безнадёжные		3	3
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	215	296 -	511
Балансовая стоимость	215	296	511

Информация о кредитном качестве прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее:

_	Стадия 1 тыс. руб.	Стадия 2 тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Дебиторская задолженность			
I категория качества: Стандартные	14	-	14
II категория качества: Нестандартные	126	-	126
V категория качества: Безнадёжные		12	12
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	140	12	152
Балансовая стоимость	140	12	152

По состоянию на 1 января 2021 года оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам не формировался.

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

	Прочие финансо- вые активы тыс. руб.	Прочие нефинан- совые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года*	217	13 656	13 873
Влияние перехода на МСФО	(217)	(13 656)	(13 873)
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года		-	

^{*}Банком был выбран порядок перехода, при котором влияние от перехода отражён в составе прибыли или убытка отчётного года, поэтому величина резерва под обесценение на начало 2019 года представляет собой величину резерва на возможные потери по финансовым и нефинансовым активам, определённую в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П. Влияние от перехода на новую базу оценки в соответствии с применимым МСФО отражено в составе статьи «Изменение резерва по прочим потерям» отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма).

Информация об объёмах и сроках задержки платежа по прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в разрезе стадий кредитного качества по состоянию на 1 января 2021 года может быть представлена следующим образом:

_	Стадия 1 тыс. руб.	Стадия 2 тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Дебиторская задолженность			
Без задержки платежа	215	293	508
С задержкой платежа			
- менее 30 дней	-	2	2
- на срок более 30 дней, но менее 90 дней	-	1	1
Всего дебиторской задолженности с задержкой платежа	-	3	3
Всего дебиторской задолженности	215	296	511
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-
Всего дебиторской задолженности за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	215	296	511

Информация об объёмах и сроках задержки платежа по прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в разрезе стадий кредитного качества по состоянию на 1 января 2020 года может быть представлена следующим образом:

	Стадия 1 тыс. руб.	Стадия 2 тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Дебиторская задолженность			
Без задержки платежа	140	10	150
С задержкой платежа			
- менее 30 дней	-	2	2
Всего дебиторской задолженности с задержкой платежа	-	2	2
Всего дебиторской задолженности	140	12	152
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-
Всего дебиторской задолженности за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	140	12	152

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года не было прочих финансовых активов, отнесённых к 1 категории качества, по которым имелась просроченная задолженность.

с. Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения прочих финансовых активов

Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков по прочим финансовым активам представлены в Пояснении 3.7.

Изменения указанных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение прочих финансовых активов.

d. Анализ обеспечения и других средств повышения качества прочих финансовых активов

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

Дебиторская задолженность не является обеспеченной.

е. Концентрация прочих финансовых активов

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

f. Долгосрочная дебиторская задолженность

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

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Авансовые платежи по хозяйственным договорам	199	167
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
	199	167
4.7. Средства кредитных организаций	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Счета типа «Лоро»	269 076	178 289
Межбанковские кредиты и депозиты	14 586 409	15 703 301
	14 855 485	15 881 590

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

По состоянию на 1 января 2021 года Банк имеет 1 контрагента (1 января 2020 года: 1 контрагента), на долю которого приходится более 10% источников собственных средств. Совокупный объём остатков указанного контрагента по состоянию на 1 января 2021 года составляет 12 988 715 тыс. руб. (1 января 2020 года: 15 553 325 тыс. руб.).

4.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования юридических лиц	11 436 765	8 768 198
Срочные депозиты юридических лиц	32 145 882	25 464 326
	43 582 647	34 232 524

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

По состоянию на 1 января 2021 года Банк имеет 2 контрагента (1 января 2020 года: 1 контрагент), на долю которых приходится более 10% источников собственных средств. Совокупный объём остатков указанных контрагентов по состоянию на 1 января 2021 года составляет 6 657 500 тыс. руб. (1 января 2020 года: 4 308 120 тыс. руб.).

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

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Торговля	34 106 170	21 438 647
Производство	6 961 810	9 441 306
Недвижимость, аренда и предоставление услуг	1 087 282	1 936 964
Транспорт и связь	864 758	612 123
Средства на счетах нерезидентов	190 379	215 396
Финансовая деятельность	271 633	400 311
Сельское хозяйство	36 755	35 688
Строительство	4	34 306
Прочие	63 856	117 783
	43 582 647	34 232 524

4.9. Прочие обязательства

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Прочая кредиторская задолженность	43 460	39 835
Обязательства по аренде	763 489	-
Всего прочих финансовых обязательств	806 949	39 835
Кредиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	2 116	2 271
Прочие нефинансовые обязательства	55 409	52 170
Всего прочих нефинансовых обязательств	57 525	54 441
	864 474	94 276

4.10. Резервы-оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Резервы-оценочные обязательства

Банк не формировал резервы-оценочные обязательства по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года по выплатам вознаграждения, судебным искам, налоговым претензиям.

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или

незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

4.11. Уставный капитал Банка

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 10 917 913 обыкновенных акций (1 января 2020 года: 10 917 913 обыкновенных акций).

У Банка отсутствуют привилегированные акции.

Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 рублей.

В течение 2020 года и 2019 года обыкновенные акции не выпускались.

5 июня 2012 года был зарегистрирован последний отчет об итогах дополнительного выпуска акций по закрытой подписке на 8 000 000 000 рублей.

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

5. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы

	2020 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
от размещения средств в кредитных организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредит-	1 607 780	1 833 855
ными организациями, оцениваемых по амортизированной сто-имости	1 306 799	1 876 968
от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	220 071	313 001
	3 134 650	4 023 824

5.2. Чистые (расходы) доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2020 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб.
Чистые (расходы) доходы по ПФИ	(993 838)	1 056 798
	(993 838)	1 056 798

5.3. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	2020 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб.
Чистый убыток по долговым ценным бумагам	<u>-</u>	(473)
	-	(473)

Чистая прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход могут быть признаны следующим образом:

_	2020 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб.
Чистая прибыль, признанная в составе прочего совокупного дохода в отчётном периоде	538	115
Чистая прибыль, реклассифицированная в отчётном периоде из состава собственного капитала в состав прибыли (убытков)	2 149	1 046
_	2 687	1 161

5.4. Убытки и суммы восстановления обесценения

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

	Средства в кредитных ор- ганизациях и в Банке Рос- сии тыс. руб.	Ссудная и приравнен- ная к ней за- долженность тыс. руб.	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход тыс. руб.		Условные обя- зательства кре- дитного харак- тера (в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесце- нения) тыс. руб.	,
Величина ОКУ по состоянию на начало года	237	7 979	695	-	127	9 038
Чистое восстанов- ление резерва под обесценение	(141)	(2 362)	(495)		(99)	(3 097)
Величина ОКУ по состоянию на конец года	96	5 617	200	-	28	5 941

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов, по условным обязательствам кредитного характера (далее – «УОКР») и резервам за 2019 год представлена далее:

	организа- циях и в	прирав- ненная к	Вложения в финансовые активы, оце- ниваемые по справедливой стоимости че- рез прочий со- вокупный до- ход тыс. руб.	Прочие фи- нансовые активы тыс. руб.	применения МСФО	менения МСФО (IFRS) 9 в	Прочие активы, Условные обязательства кредитного характера не в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери по состоянию на								
начало года	6	31 167	-	217	5 170	36 560	14 017	50 577
Влияние от пере- хода на МСФО (IFRS) 9	101	(9 952)	119	(217)	(5 140)	(15 089)	(14 017)	(29 106)
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	130	(13 236)	576	-	97	(12 433)	-	(12 433)
Величина ОКУ по состо- янию на конец года	237	7 979	695	-	127	9 038	-	9 038

Убытки от обесценения по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражены в составе статьи 6.1 «Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» раздела 2 «Прочий совокупный доход» отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма).

Чистое изменение оценочного резерва под ОКУ/резерва под обесценение в течение года может быть представлено следующим образом:

	2020 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб.
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение по объектам, включенным в сферу МСФО (IFRS) 9 в части обесценения, в т.ч.	(3 097)	(27 522)
Ссудная и приравненная к ней задолженность	(2 362)	(23 188)
Средства в кредитных организациях и в Банке России	(141)	231
Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(495)	695
Финансовые прочие активы	-	(217)
Банковские гарантии, являющиеся финансовыми гарантиями в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(99)	(5 043)
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение по объектам, не включенным в сферу МСФО (IFRS) 9 в части		(14.017)
обесценения, в т.ч.	-	(14 017)
Нефинансовые прочие активы	-	(13 656)
Условные обязательства кредитного характера – не в сфере применения МСФО (IFRS) 9	-	(361)
<u></u>	(3 097)	(41 539)

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

	2020 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 946 061	45 460
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	(175 426)	(385 547)
	1 770 635	(340 087)

5.6. Комиссионные доходы

	2020 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб.
Валютный контроль	27 087	28 181
Расчётное обслуживание	22 145	23 021
Договоры гарантии	2 456	6 417
Открытие и ведение счетов	2 049	1 800
Кассовое обслуживание	34	57
Прочие	202	325
	53 973	59 801

Банк представляет комиссионные доходы по договорам финансовой гарантии в составе общей суммы комиссионных доходов.

5.7. Комиссионные расходы

	2020 тыс. руб.	2019 тыс. руб.
Получение гарантий по кредитам и гарантиям, выданным клиентам	75 298	82 052
Операции на бирже	19 297	11 645
Расчетное обслуживание и ведение счетов	18 056	19 837
Прочее	566	565
Всего комиссионных расходов	113 217	114 099

5.8. Прочие операционные доходы и расходы

Прочие операционные доходы

	2020 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб.
Доходы от операций с полученными кредитами и прочими привлеченными средствами*	665 591	2 109
Доходы (кроме процентных) по операциям с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	60 886	11 037
Прочие доходы**	21 997	3 819
Итого прочих операционных доходов	748 474	16 965

^{*}в том числе за 2020 год переоценка обязательств по уплате арендной платы, номинированной в долларах США, в сумме 664 517 тыс. руб. (Примечание 14).

Операционные расходы

	2020 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб.
Вознаграждения работникам	433 605	424 189
Организационные и управленческие расходы	97 738	230 062
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества, включая амортизацию основных средств	126 689	30 094
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	69 706	25 108
Расходы (кроме процентных) по операциям с полученными кре-		
дитами и прочими привлеченными средствами*	799 077	5 167
Прочие расходы	15 584	10 998
Итого операционных расходов	1 542 399	725 618

^{*}в том числе за 2020 год переоценка обязательств по уплате арендной платы, номинированной в долларах США, в сумме 798 847 тыс. руб. (Примечание 14).

^{**}в том числе результат от перехода на МСФО (IFRS) 16 в сумме 20 666 тыс. руб. (Примечание 3.6.).

5.9. Налоги

а. Компоненты расхода (дохода) по налогу

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2020 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб.	
Налог на прибыль	221 429	357 277	
Прочие налоги, в т.ч.:	49 355	72 542	
НДС	47 261	71 612	
Налог на имущество	2 069	861	
Транспортный налог	9	20	
Прочие налоги и сборы	16	49	
	270 784	429 819	

В 2020 году основная ставка по текущему налогу на прибыль и отложенному налогу на прибыль составила 20% (2019 год: 20%), ставка по доходу в виде процентов по государственным ценным бумагам составила 15% (2019 год: 15%).

В 2021 году введение новых налоговых ставок не планируется.

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

	2020 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль	243 430	355 076
Изменение отложенного налога	(22 001)	2 201
Всего расходов по налогу на прибыль	221 429	357 277

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

	2020 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль, из которого:		
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	207 073	308 782
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	36 357	47 095
Перенос убытков прошлых лет	-	(801)
Расход по текущему налогу на прибыль	243 430	355 076

Расчет эффективной процентной ставки представлен далее:

	2020 год тыс. руб.	%	2019 год тыс. руб.	%
Прибыль до налогообложения	1 119 799	100,0	1 797 990	100,0
Прочие налоги	(49 355)	100,0	(72 542)	100,0
Прибыль до налогообложения за вычетом прочих налогов	1 070 444	100,0	1 725 448	100,0
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(214 089)	20,0	(345 090)	20,0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(19 459)	1,8	(28 686)	1,6
Доход, облагаемый по более низкой ставке	12 119	(1,1)	15 698	(0,9)
Перенос убытков прошлых лет	-	-	801	0,0
	(221 429)	20,7	(357 277)	20,7

b. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением счетов по учету капитала, и их налоговой базой, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года. У Банка высокая вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от суммы начисленного отложенного налогового актива. Вся сумма рассчитанного налогового актива подлежит признанию. Оценка вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих периодах основана на анализе текущей тенденции в формировании доходов Банка, а также на предположении, что объем доходов в целом сохранится, но возможно его перераспределение между процентными доходами и доходами от валютно-конверсионных операций, включая переоценку остатков на валютных счетах.

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

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

тыс. р		уб. тыс. руб.	на конец года тыс. руб.
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	19	(9)	- 10
Средства в кредитных организациях	29	(19)	- 10
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (30	306) (8	5556)	- (38 862)
1 1	009) (1	062)	- (3 071)
Чистые вложения в финансовые активы по справедливой стоимости через прочий совокупный доход Основные средства, нематериальные активы и		,	71) 3 533
материальные запасы (1	781) (131	175)	- (132 956)
1	2 365 (5	944)	- 6 421
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	(193)	121	- (72)
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	(46)	49	- 3
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 22	7 865 1	0 967	- 38 832
•	130 15	3 737	- 163 867
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами			
офшорных зон	22	(17)	- 5
1	5 390 2	2 001 (67	71) 37 720

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

	Остаток по состоянию на 1 января 2019 года*	Отражено в составе прибыли или убытка	в т.ч. вли- яние от перехода на МСФО (IFRS) 9	Отражено в составе источников собственных средств	Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	-	19	19		. 19
Средства в кредитных организациях	1	28	28	-	29
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(90 602)	60 296	-	-	(30 306)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	(2 009)	(2 009)	-	(2 009)
Чистые вложения в финансовые активы по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (на начало года: Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	1 251	(666)	36	(290)	295
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(1 277)	(504)	-	-	(1 781)
Прочие активы	11 730	635	(5 900)	-	12 365
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	(193)	(193)	-	(193)
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	(46)	(46)	-	(46)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток Прочие обязательства	85 392 10 478	(57 527) (348)	-	-	27 865 10 130
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 107	(1 085)	(1 085)	-	22
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	801	(801)		-	
	18 881	(2 201)	(9 150)	(290)	16 390

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

5.10. Вознаграждения работникам

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

_	2020 год тыс. руб.	2019 год тыс. руб.
Заработная плата* и взносы на социальное обеспечение	313 133	296 275
Оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни	30 751	31 521
Премии	33 922	35 126
Льготы в неденежной форме	48 458	58 216
Выходное пособие и иные выплаты при увольнении	7 341	3 051
	433 605	424 189

^{*} Заработная плата — это выплаты работникам Банка, зафиксированные в определенных суммах в трудовых договорах и внутренних положениях Банка по оплате труда (выплаты должностного оклада, выплата среднего заработка за время служебной командировки, оплата сверхурочных и за работу в нерабочие праздничные и выходные дни, доплаты за совмещение должностей, а также выплаты компенсационного характера, предусмотренные Трудовым кодексом Российской Федерации).

Основываясь на характере и масштабе совершаемых Банком операций, а также уровне и сочетании принимаемых рисков, Банк не осуществляет начисление долгосрочных вознаграждений работникам.

6. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)

По состоянию на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 годов Банк выполнял требования к капиталу.

При расчёте величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года в состав расходов по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение 2020 года и 2019 года не включаются суммы, отличные от сумм, включённых в состав строк 4, 16, 17, 18 отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма).

Далее представлена информация о составляющих расчета размера собственных средств (капитала) по данным Бухгалтерского баланса и Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (Раздел 1) по состоянию на 1 января 2021 года:

	Бухгалтерский бала	Отчет об уровне достаточно	ости капит	ала		
Номер п/п	Наименование статьи	Номер	Данные на отчетную дату тыс. руб.	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату тыс. руб.
1	«Средства акционеров (участников)», всего, в том числе:	24	10 917 913	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	10 917 913	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	10 917 913
2	«Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет»	35	9 708 410	«Нераспределенная прибыль (убы- ток)»:	2	9 603 569
2.1	X	X	X	прошлых лет	2.1	9 603 569
3	«Резервный фонд»	27	524 475	«Резервный фонд»	3	522 673
4	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	11	852 788	X	X	X
4.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	53 073	X	X	X
4.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	53 073	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств»	9	53 073
	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41, 27	-
5	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	37 720	X	X	X
5.1	отложенные налоговые активы, завися- щие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, за- висящие от будущей прибыли»	10	-
5.2	отложенные налоговые активы, не зави- сящие от будущей прибыли	X	37 720	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
6	X	X	X	«Инструменты дополнительного ка- питала и эмиссионный доход»	46	958 380
6.1	«Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период»	X	849 015	X	X	
6.2.1	«Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)», всего, в том числе:	28	2 637	X	X	X
6.2.1.1	переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X		переоценка по справедливой стоимо- сти финансовых активов, оценивае- мых по справедливой стоимости че- рез прочий совокупный доход	Х	Х
6.2.1.2	отложенный налог на прибыль	X		отложенный налог на прибыль	X	X
7	Всего источников собственных средств	36	22 002 650	Собственные средства (капитал), итого	59	21 949 462

Далее представлена информация о составляющих расчета размера собственных средств (капитала) по данным Бухгалтерского баланса и Отчета об уровне достаточности капитала (Раздел 1) по состоянию на 1 января 2020 года:

	Бухгалтерский бала	нс		Отчет об уровне достаточно	сти капит	гала
Номер п/п	Наименование статьи	Номер	Данные на отчетную дату тыс. руб.	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату тыс. руб.
1	«Средства акционеров (участников)», всего, в том числе:	24	10 917 913	X	X	Х
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	10 917 913	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	10 917 913
	«Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет»	35	8 408 647	«Нераспределенная прибыль (убы- ток)»:	2	8 407 670
2.1	X	X	X	прошлых лет	2.1	8 407 670
3	«Резервный фонд»	27	456 066	«Резервный фонд»	3	456 066
	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	11	192 209	Х	X	X
	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	40 618	X	X	X
	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	40 618	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств»	9	40 618
	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41, 27	-
5	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	16 390	Х	X	X
	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	«Отложенные налоговые активы, за- висящие от будущей прибыли»	10	-
5.2	отложенные налоговые активы, не зави- сящие от будущей прибыли	X	16 390	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
6	X	X		«Инструменты дополнительного ка- питала и эмиссионный доход»	46	1 259 292
	«Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период»	X	1 368 171	X	X	1 259 697
	«Переоценка по справедливой стоимо- сти финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через про- чий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налого- вый актив)», всего, в том числе:	28	(544)	X	X	X
	переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	(506)	переоценка по справедливой стоимо- сти финансовых активов, оценивае- мых по справедливой стоимости че- рез прочий совокупный доход	X	(506)
6.2.1.2	отложенный налог на прибыль	X	(38)	отложенный налог на прибыль	X	101
	Всего источников собственных средств	36	21 150 948	Собственные средства (капитал), итого	59	21 000 323

7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)

Соблюдение обязательных нормативов

По состоянию на отчетную дату Банк в полном объеме выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ в отношении кредитных организаций.

Норматив финансового рычага

Банк осуществлял расчет показателя финансового рычага на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года в соответствии с требованиями подготовки формы 813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», установленными Указанием ЦБ РФ от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями).

Существенных изменений значения норматива финансового рычага и его компонентов за отчетный период не выявлено.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, также не выявлено.

Норматив краткосрочной ликвидности

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности (Базель III) системно значимыми кредитными организациями» на Банк не возложены обязанности по соблюдению значений норматива краткосрочной ликвидности.

Ежемесячно по состоянию на конец отчетного месяца Банк предоставляет в ЦБ РФ информацию о значении показателя краткосрочной ликвидности, рассчитываемого в порядке определенным Положением ЦБ РФ от 30 мая 2014 года № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности (Базель III)».

8. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

Отток (приток) по текущему налогу на прибыль, отраженный в составе денежных потоков от операционной деятельности по статье «Расход (возмещение) по налогам», за 2020 год составил 238 034 тыс. руб. (2019 год: 331 596 тыс. руб.).

В колонке 4 по строкам 5.1 и 5.2 отчёта о движении денежных средств (публикуемая форма) отражена величина денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки. Величина денежных средств и их эквивалентов, признанная в бухгалтерском балансе (публикуемая форма), раскрыта в Пояснении 4.1.

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

	Корпоративное банковское об- служивание* тыс. руб.	Управление активами и обя- зательствами тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Приток (отток) денежных средств от операционной деятельности	24 474 403	(22 045 651)	2 428 752
Отток денежных средств от инвестиционной деятельности	-	(17 897)	(17 897)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных ЦБ РФ, на денежные средства и их эквиваленты	-	(545 218)	(545 218)
Приток (отток) денежных средств и их эквивалентов	24 474 403	(22 608 766)	1 865 637

^{*} Корпоративное банковское обслуживание представляет собой проведение банковских операций и иных сделок с юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями.

В 2020 году все денежные потоки относятся к поддержанию операционных возможностей Банка.

Платежи по обязательствам по аренде отражены в оттоках денежных средств от операционной деятельности по строке «Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам».

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

	Корпоративное банковское обслу- живание* тыс. руб.	Управление ак- тивами и обяза- тельствами тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Отток денежных средств от операционной деятельности	(147 911)	(139 257)	(287 168)
Отток денежных средств от инвестиционной деятельности	-	(2 166 373)	(2 166 373)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных ЦБ РФ, на денежные средства и их эквиваленты	-	(353 220)	(353 220)
Отток денежных средств и их эквивалентов	(147 911)	(2 658 850)	(2 806 761)

^{*} Корпоративное банковское обслуживание представляет собой проведение банковских операций и иных сделок с юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями.

9. Справедливая стоимость финансовых инструментов

а. Учётные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 1 января 2021 года.

	ваемые по	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход тыс. руб.	Оцениваемые по амортизированной стоимости тыс. руб.	Общая стоимость, отражённая в учёте тыс. руб.	Справедливая стоимость тыс. руб.
Денежные и приравненные к ним средства	-	-	5 486 433	5 486 433	5 486 433
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	194 311	-	-	194 311	194 311
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	-	68 722 020	68 722 020	69 135 928
Финансовые вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	i -	5 511 357	-	5 511 357	5 511 357
Прочие финансовые активы	_	-	511	511	511
	194 311	5 511 357	74 208 964	79 914 632	80 328 540
Средства кредитных организаций Счета клиентов, не являю-			14 855 485	14 855 485	14 979 245
щихся кредитными органи- зациями			43 582 647	43 582 647	43 559 711
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	194 161			194 161	194 161
Прочие финансовые обязательства			806 949	806 949	806 949
	194 161		59 245 081	59 439 242	59 540 066

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 1 января 2020 года.

	ваемые по	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход тыс. руб.	Оцениваемые по амортизированной стоимости тыс. руб.	Общая стоимость, отражённая в учёте тыс. руб.	Справедливая стоимость тыс. руб.
Денежные и приравненные к ним средства	-	-	3 620 673	3 620 673	3 620 673
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	151 528	-	-	151 528	151 528
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	-	-	61 446 632	61 446 632	61 446 632
Финансовые вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	i -	5 537 030	-	5 537 030	5 537 030
Прочие финансовые активы	-	-	152	152	152
	151 528	5 537 030	65 067 457	70 756 015	70 756 015
Средства кредитных организаций Счета клиентов, не являю-	-	-	15 881 590	15 881 590	15 881 590
щихся кредитными органи- зациями	-	-	34 232 524	34 232 524	34 232 524
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	139 325	-	-	139 325	139 325
Прочие финансовые обязательства	_	_	90 965	90 965	90 965
	139 325	-	50 205 079	50 344 404	50 344 404

b. Методы оценки справедливой стоимости

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

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

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

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
- производные финансовые активы и обязательства (валютные форварды и валютные свопы).

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

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

При оценке справедливой стоимости ценных бумаг Банк использует рыночные котировки.

Банк использует широко признанные методологии оценки для определения справедливой стоимости валютных форвардов и валютных свопов, в основе которых лежат только наблюдаемые рыночные данные, применения суждений или оценок руководства не требуется.

Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов используется подход, в основе которого лежит метод расчета приведенной стоимости. Все значимые данные, используемые в методологии, основываются на использовании объявленных котировок, предоставляемых провайдером финансовой рыночной информации «Рефинитив» («Refinitiv» - ранее подразделение Financial and Risk компании Thomson Reuters): кривые бескупонных доходностей процентных свопов, а также форвардные курсы валют.

В 2020 году методология оценки справедливой стоимости существенно не менялась.

с. Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

Банк имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает Финансовое управление и Службу управления рисками, которые являются независимыми подразделениями от руководства фронт-офиса. Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок, включая ежедневную проверку рыночной информации, используемой для определения стоимости финансовых инструментов;
- пересчёт по применяемой методологии оценки;
- проверку и процесс одобрения новых подходов к оценке и изменений к подходам;
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках;
- проверку существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3 на ежедневной основе;
- стресс-тестирование и оценку влияния результатов расчетов справедливых стоимостей на достаточность капитала Банка в соответствии с установленной периодичностью.

В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к третьему уровню иерархии справедливой стоимости, Банк для определения стоимости финансовых инструментов использует ненаблюдаемые исходные данные, для которых недоступна рыночная информация и которые получены с использованием всей доступной информации о тех допущениях, которые были бы использованы участниками рынка при определении цены на данный актив или данное обязательство. При этом за основу берутся свои собственные данные о процентных ставках по выданным кредитам юридическим лицам, скорректированные на допущения, которые были бы использованы участниками рынка при определении цены. Набор необходимых данных задокументирован в Положении о контроле рыночности заключаемых Банком сделок.

В этой связи Банк руководствуется требованиями МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой сто-имости»:

- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки;
- в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учётом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2021 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Информация в таблице основывается на данных, отраженных в «Бухгалтерском балансе (публикуемая форма)».

	Уровень 1 тыс. руб.	Уровень 2 тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:			
- Производные финансовые инструменты – активы	-	194 311	194 311
- Производные финансовые инструменты – обязательства	-	(194 161)	(194 161)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой сто- имости через прочий совокупный доход:			
- Долговые ценные бумаги	5 511 357	-	5 511 357

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2020 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Информация в таблице основывается на данных, отраженных в «Бухгалтерском балансе (публикуемая форма)».

_	Уровень 1	Уровень 2	Всего
тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:			
- Производные финансовые инструменты – активы	-	151 528	151 528
- Производные финансовые инструменты – обязательства	-	(139 325)	(139 325)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- Долговые ценные бумаги	5 537 030	-	5 537 030

Переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости не осуществлялись в 2020 году и 2019 году.

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

enpase, unben erenneern	Уровень 1 тыс. руб.	Уровень 2 тыс. руб.	Уровень 3 тыс. руб.	Всего справед- ливой стоимо- сти тыс. руб.	Всего балан- совой стои- мости тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства		5 486 433		5 486 433	5 486 433
Чистая ссудная задолжен- ность, оцениваемая по аморти- зированной стоимости, в т.ч.		52 977 208	16 140 688	69 117 896	68 722 020
ссуды клиентам – кредитным организациям		52 977 208		52 977 208	52 769 349
ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			16 140 688	16 140 688	15 952 671
Итого активов		58 463 641	16 140 688	74 604 329	74 208 453
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета в кредитных организациях	-	14 979 245	-	14 979 245	14 855 485
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями		43 559 711	-	43 559 711	43 582 647
Итого обязательств	-	58 538 956	-	58 538 956	58 438 132

Следующие допущения использованы для определения справедливой стоимости путем дисконтирования денежных потоков финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2021 года.

	RUB	USD	EUR	JPY	KZT
АКТИВЫ					
Ссуды клиентам – кредитным организациям	4,923%	0,129%	0,001%	-	-
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	4,976%	0,190%	0,001%	0,001%	7,820%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета в кредитных организациях	4,963%	0,187%	0,001%	0,001%	7,819%
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	4,708%	0,133%	-	-	-

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

•	Уровень 1 тыс. руб.	Уровень 2 тыс. руб.	Уровень 3 тыс. руб.	Всего справед- ливой стои- мости тыс. руб.	Всего балан- совой стои- мости тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства <i>Чистая ссудная задолжен</i> -	-	3 620 673	-	3 620 673	3 620 673
чистия ссуоная заоолжен- ность, оцениваемая по амор- тизированной стоимости, в т.ч.	-	30 807 894	30 638 738	61 446 632	61 446 632
ссуды клиентам – кредитным организациям	-	30 807 894	-	30 807 894	30 807 894
ссуды клиентам – юридиче- ским лицам, не являющимся кредитными организациями		-	30 638 738	30 638 738	30 638 738
Итого активов		34 428 567	30 638 738	65 067 305	65 067 305
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета в кредитных организа- циях	-	15 881 590	-	15 881 590	15 881 590
Счета клиентов, не являю- щихся кредитными организа- циями		34 232 524	-	34 232 524	34 232 524
Итого обязательств		50 114 114	-	50 114 114	50 114 114

10. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

а. Структура корпоративного управления

Общее собрание акционеров

Банк создан в форме непубличного акционерного общества. Высшим органом управления Банка в соответствии с Уставом Банка является Общее собрание акционеров. При этом с момента создания Банка все его акции принадлежат единственному акционеру, который выполняет функции высшего органа управления Банка. Решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров, принимаются единственным акционером Банка единолично. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и Уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

Органами управления Банка наряду с Общим собранием его акционеров являются Совет Директоров, единоличный исполнительный орган (Президент) и коллегиальный исполнительный орган (Правление).

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется его единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом.

Совет Директоров

В Банке создан Совет Директоров, который осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров.

Совет Директоров состоит из 5 (пяти) членов (далее - «Директора»).

По состоянию на 1 января 2021 и 1 января 2020 года в состав Совета Директоров Банка входят:

- г-н Таканори Сазаки Председатель Совета Директоров;
- г-н Хидефуми Ямамура;
- г-н Дайсукэ Такахаси;
- г-н Уэйн Фрэнсис Бердетт;
- г-н Олаф Люнеманн.

Члены Совета Директоров Банка соответствуют требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом № 395-1, а также Положением ЦБ РФ от 27 декабря 2017 года № 625-П «О порядке согласования Банком России назначения (избрания) кандидатов на должности в финансовой организации, уведомления Банка России об избрании (прекращении полномочий), назначении (освобождении от должности) лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц в финансовых организациях, оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц и учредителей (акционеров, участников) финансовых организаций, направления членом совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации информации в Банк России о голосовании (о непринятии участия в голосовании) против решения совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, направления запроса о предоставлении Банком России информации и направления Банком России ответа о наличии (отсутствии) сведений в базах данных, предусмотренных статьями 75 и 76.7 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", а также о порядке ведения таких баз» (далее – «Положение ЦБ РФ № 625-П»).

Исполнительные органы Банка

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка (Президентом) и коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением). Исполнительные органы подотчетны Совету Директоров Банка.

К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров или Совета Директоров Банка.

Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета Директоров Банка.

Единоличный исполнительный орган Банка (Президент)

Единоличный исполнительный орган Банка (Президент) без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, утверждает штат, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

С 19 апреля 2019 года Единоличным исполнительным органом (Президентом) Банка является г-н Дайсукэ Такахаси.

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление)

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление) действует на основании Устава Банка, а также утверждаемого Общим собранием акционеров внутреннего документа Банка, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

По состоянию на 1 января 2021 и 1 января 2020 года в состав Правления входят:

г-н Дайсукэ Такахаси – Председатель Правления, Президент; г-жа Наталья Валерьевна Кабирова – Вице-Президент;

г-н Симидзу Тосинори – Директор Управления по привлечению клиентов; г-жа Елена Геннадьевна Лось – Главный бухгалтер, Финансовый директор.

Единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа (далее — руководители Банка), Главный бухгалтер, заместители Главного бухгалтера Банка при согласовании их кандидатур с ЦБ РФ, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, соответствовали требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным Федеральным законом № 395-1, а также Положением ЦБ РФ № 625-П.

b. Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет Директоров и исполнительные органы несут ответственность за разработку, применение и поддержание системы внутреннего контроля в Банке, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учёта и подготовку финансовой отчётности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учёте операций;
- достоверности, полноты, объективности, точности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей);
- информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений;
- исключения вовлечения Банка и участия ее служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России;
- соблюдения законодательства и нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка.

Руководство несёт ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности.

Совет директоров осуществляет регулярное рассмотрение вопросов эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности.

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

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учёте, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- внутренние документы в рамках ВПОДК;

- требования к периодической оценке операционных и иных банковских рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчётов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- требования в области управления конфликтами интересов
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- обучение и профессиональное развитие персонала Банка;
- нормы этического; и
- снижение уровня рисков, в том числе путём страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

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

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

Согласно Уставу Банка внутренний контроль в Банке осуществляют:

- (1) органы управления Банка: Общее Собрание, Совет Директоров, Президент и Правление;
- (2) Главный бухгалтер Банка и его заместитель; и
- (3) подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
 - Службу внутреннего аудита;
 - Службу внутреннего контроля;
 - Службу финансового мониторинга;
 - Службу управления рисками;
 - Управление информационной безопасности.

Основные функции Службы внутреннего аудита Банк включают:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления Банка;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надёжности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учёта и отчётности, а также надёжности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности) сбора и представления информации и отчётности;

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

Основные функции Службы внутреннего контроля Банка включают:

- координация и участие в выявлении регуляторного риска;
- учёт событий, связанных с регуляторным риском;
- координация и участие в определении вероятности возникновения событий, связанных с регуляторным рисков, и количественной оценке их возможных последствий;
- координация и участие в мониторинге регуляторного риска, в том числе, анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

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

аудита, Службы внутреннего контроля, Службы управления рисками. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

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

11. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами

11.1 Цели, политики и процедуры управления рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Кредитный риск (в т.ч. кредитный риск контрагента), рыночный и операционный риски, а также процентный риск (по банковскому портфелю), риск ликвидности, риск концентрации и страновой риск являются значимыми для Банка рисками в процессе осуществления своей деятельности.

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

Значимые риски в соответствии со Стратегией управления рисками, одобренной Советом Директоров, определяются Банком как риски, сопутствующие основным направлениям деятельности Банка, реализация которых может привести к получению существенных прямых и косвенных убытков, повлиять на оценку достаточности капитала, а также невозможности достижения плановых показателей и поставленных пелей.

Стратегия Банка по управлению рисками и капиталом нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политики и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг, внедрения соответствующих принципу пропорциональности методов управления рисками и капиталом на основе появляющейся лучшей практики.

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

Действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми рисками утверждены Советом Директоров, а положения по организации управления правовым, стратегическим рисками и риском потери деловой репутации, а также процедуры осуществления стресс-тестирования значимых рисков, утверждены Правлением Банка.

В Банке внедрена система управления рисками и капиталом, которая обеспечивает эффективный контроль за рисками с целью минимизации возможных потерь при реализации рисков, присущих деятельности Банка и достижения стратегических целей. Система управления рисками и капиталом позволяет эффективно выявлять, оценивать, принимать решения и воздействовать на присущие банковские риски. Частью системы управления рисками и капиталом является система отчетности по рискам и достаточности капитала, позволяющая доводить до подразделений Банка, руководства и Совета Директоров объективную информацию об уровне рисков и достаточности капитала. Периодичность и последовательность отчетов, подготавливаемых Службой управления рисками и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления рисками, соответствовали внутренним нормативным документам Банка.

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных ЦБ РФ, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками и капиталом Банка требованиям, предъявляемым ЦБ РФ.

Подразделения управления рисками Банка не подчинены и не подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

В Банке установлена система управления рисками и капиталом, которая нацелена на обеспечение эффективного контроля за рисками с целью минимизации возможных потерь при реализации рисков, присущих деятельности Банка, в процессе достижения стратегических целей.

Ответственные подразделения основного акционера Банка устанавливают основные требования политики управления отдельными рисками, являющиеся обязательными для всех участников банковской группы «Эм-Ю-Эф-Джи Банк».

В Банке существует следующее распределение полномочий и ответственности между органами управления:

Совет директоров принимает участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК Банка, утверждает Среднесрочную стратегию развития, Стратегию управления рисками и капиталом Банка и порядок управления значимыми рисками и капиталом, а также осуществляет контроль за реализацией утвержденного порядка.

Президент осуществляет контроль реализации мероприятий, предусмотренных Среднесрочной стратегией развития и контроль за реализацией Стратегии управления рисками и капиталом.

Правление утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе Стратегии управления рисками и капиталом, обеспечивает выполнение ВПОДК и утверждает полномочия и состав коллегиальных органов управления рисками.

Совет директоров и Правление Банка не реже одного раза в год рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

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

В целях обеспечения комплексного подхода к управлению отдельными видами значимых рисков Банк создает систему комитетов. Деятельность комитетов регулируется соответствующими внутренними нормативными документами, утверждаемыми Правлением Банка.

Кредитный комитет Банка несет ответственность за оптимизацию кредитных рисков и формирование эффективного кредитного портфеля с точки зрения соотношения «риск-доходность» и осуществляет контроль над рисками как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) в рамках своей компетенции осуществляет мониторинг и принятие решений по вопросам, касающимся распределения активов и обязательств Банка, а также рыночного риска, процентного риска и риска ликвидности, включая вопросы влияния кредитного риск-профиля Банка на состояние ликвидности.

Комитет по операционному контролю осуществляет контроль соблюдения процедур по управлению операционным риском и мониторинг операционных рисков.

К подразделениям и работникам Банка по управлению отдельными видами значимых рисков относятся:

Служба управления рисками (СУР) на постоянной основе управляет рисками в рамках своих функциональных обязанностей, определенных соответствующими внутренними документами Банка.

Служба управления рисками разрабатывает и пересматривает подходы по управлению рисками и капиталом, в том числе по оценке рисков на предмет их значимости и по установлению и пересмотру лимитов и сигнальных значений для значимых рисков; осуществляет агрегирование

количественных оценок значимых рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком; осуществляет контроль за объемами значимых рисков; на регулярной основе доводит до сведения органов управления и комитетов Банка информацию о соблюдении Банком Стратегии управления рисками и достаточности капитала; информирует органы управления Банка о фактах несоблюдения лимитов и достижения их сигнальных значений; разрабатывает перечень корректирующих мероприятий, проводимых при приближении уровня использования лимитов к сигнальным значениям; формирует отчетность ВПОДК, а также осуществляет стресстестирования капитала и значимых рисков.

Руководитель службы управления рисками координирует работу СУР, а также комитетов, отвечающих за управление значимыми рисками, находящихся в рамках полномочий СУР.

Служба внутреннего аудита (СВА) осуществляет оценку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, включая актуализацию документов, в которых установлены методы оценки рисков; информирует Совета директоров, исполнительные органы о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке.

Служба внутреннего контроля (СВК) осуществляет функции, связанные с управлением регуляторным риском, в том числе, участвует в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы управления регуляторным риском, разработанной в Банке.

Президент и члены Правления Банка принимают решения в соответствии с компетенциями, определенными Уставом Банка.

Данные подразделения и сотрудники исполняют требования Стратегии управления рисками и капиталом Банка и незамедлительно доводят до сведения СУР, СВА, СВК и исполнительных органов о реализации рисков, либо о потенциальных угрозах их реализации и нарушении показателей склонности к риску.

В 2020 году была проведена оценка эффективности методов оценки и управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями положений нормативных документов ЦБ РФ.

В течение 2020 года Банком были внесены изменения в процедуры управления рисками:

- пересмотрены показатели склонности к риску для отдельных значимых рисков;
- пересмотрены плановые (целевые) уровни рисков и целевая структура рисков;
- пересмотрено распределение капитала по видам рисков, направлениям деятельности, подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков;
- Банком были учтены рекомендации ЦБ РФ из Отчета «О лучших практиках управления процентным риском по банковскому портфелю в кредитных организациях» (январь 2020 года).

Соблюдение обязательных нормативов

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

11.2 Кредитный риск

а. Управление кредитным риском

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

стороной.

В Банке разработаны Политика по управлению кредитными рисками, а также процедуры, регулирующие проведение оценки кредитоспособности заёмщика, оценки финансового состояния, порядок принятия решения об осуществлении кредитных операций, порядок контроля за своевременностью исполнения контрактных обязательств.

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

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. Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своему акционеру по состоянию на 1 января 2020 года не имеет внутреннего лимита в связи с выбытием с 18 мая 2020 года из состава связанных с Банком лиц единственного лица (ООО «БОТ Лизинг»), к которому данное требование было применимо в соответствии с главой 8 Инструкции ЦБ РФ 199-И. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется Финансовым управлением Банка и Службой управления рисками на ежедневной основе.

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

Риск концентрации

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам, а также группам взаимосвязанных клиентов.

b. Количественная оценка кредитного риска

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

<u>-</u>	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Денежные средства	15 350	12 085
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 864 888	1 581 475
Средства в кредитных организациях	3 280 276	2 547 113
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	194 311	151 528
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной сто- имости	68 722 020	61 446 632
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 511 357	5 537 030
Прочие финансовые активы	511	152
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	80 588 713	71 276 015

Анализ концентрации кредитного риска по ссудам представлен в Пояснении 4.3.

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

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Сумма согласно договору		
Неиспользованные овердрафты	743 021	750 000
Банковские гарантии и аккредитивы	143 122	423 960
Финансовые гарантии	1 868	1 779
Нефинансовые гарантии	141 254	422 181
	886 143	1 173 960

^{*}Строка 36 отчетности по форме 0409806 включает в себя, кроме сумм неиспользованных овердрафтов, указанных в настоящем раскрытии, обязательства по поставке денежных средств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).

По состоянию на 1 января 2021 года, а также 1 января 2020 года у Банка не было условных обязательств кредитного характера, договорная стоимость которых, отражённая на внебалансовых счетах, составляла бы более 10% статьи «Всего источников собственных средств» бухгалтерского баланса (публикуемая форма).

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных средств. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме лимитов по овердрафтам.

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

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

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

Анализ кредитного качества

Определение терминов «активы, относящиеся к Стадии 1», «активы, относящиеся к Стадии 2», «активы, относящиеся к Стадии 3» и «РОСІ-активы» приведено в Пояснении 3.7.

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

	Стадия 1 тыс. руб.	Стадия 2 тыс. руб.	Стадия 3 тыс. руб.	РОСІ тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Неиспользованные овердрафты					
I категория качества: Стандартные	550 000	-	-	-	550 000
II категория качества: Нестандарт-					
ные	193 021	-	-	-	193 021
III категория качества: Сомнитель-					
ные	-	-	-	-	-
IV категория качества: Проблемные	-	-	-	-	-
V категория качества: Безнадёжные		-	-	-	-
	743 021	-	-		743 021
Оценочный резерв под ожидае-					
мые кредитные убытки	(28)	-	-		- (28)
Балансовая стоимость	742 993	-			- 742 993
Финансовые гарантии					
I категория качества: Стандартные	_	_	_		
ІІ категория качества: Нестандарт-					
ные	_	_	_		
III категория качества: Сомнитель-					
ные	1 868	_	_		1 868
IV категория качества: Проблемные	-	-	_		. <u>-</u>
V категория качества: Безнадёжные	-	-	-		
•	1 868	-	-		1 868
Оценочный резерв под ожидае-					
мые кредитные убытки	-	-	-		<u></u>
Балансовая стоимость	1 868	-	-		- 1868

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

	Стадия 1 тыс. руб.	Стадия 2 тыс. руб.	Стадия 3 тыс. руб.	РОСІ тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Неиспользованные овердрафты					
I категория качества: Стандартные	650 000	-	-	-	650 000
II категория качества: Нестандартные	100 000	-	-	-	100 000
III категория качества: Сомнительные	-	-	-	-	-
IV категория качества: Проблемные	-	-	-	-	-
V категория качества: Безнадёжные		-	-	-	
	750 000	-	-	-	750 000
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(126)	-	-		(126)
Балансовая стоимость	749 874	-	-		749 874
Финансовые гарантии					
І категория качества: Стандартные	_	_	-	-	-
II категория качества: Нестандартные III категория качества: Сомнитель-	-	-	-	-	-
ные	1 779	-	-	-	1 779
IV категория качества: Проблемные	-	-	-	-	-
V категория качества: Безнадёжные	_	-	-	-	
	1 779	-	-	-	1 779
Оценочный резерв под ожидаемые					
кредитные убытки	(1)	-	-	•	(1)
Балансовая стоимость	1 778	-	-		1 778

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

В следующей таблице приведена сверка остатков оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и резерва на возможные потери, определённого в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П, на начало и на конец отчётного периода по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовых гарантий.

	2020 год					
				POCI	Итого	РВП
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	тыс.	тыс.	тыс.
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	руб.	руб.	руб.
Обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой га-						
рантии						
Резерв на возможные потери по состо-						
янию на начало отчётного периода	-	-	-	-	-	5 534
Остаток на начало отчётного периода	127	-	-	-	127	-
Перевод в Стадию 1	-	-	-		-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-		-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	_		-	_
Чистое изменение оценочного резерва						
под ожидаемые кредитные убытки (ре-						
зерва на возможные потери)	(99)	-	-	-	(99)	5 985
Вновь выпущенные обязательства по						
предоставлению займа и договоры фи-						
нансовой гарантии	-	-	-	-	-	-
Исполнение финансовой гарантии	-	-	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
Остаток на конец отчётного периода	28	-	-	-	28	-
В езере на созмочение помери на конен						
Резерв на возможные потери на конец отчётного периода						11 519

	2019 год					
	Стадия 1 тыс. руб.	Стадия 2 тыс. руб.	Стадия 3 тыс. руб.	РОСІ тыс. руб.	Итого тыс. руб.	РВП тыс. руб.
Обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой га-						
рантии						
Резерв на возможные потери по состо-						
янию на начало отчётного периода	-	-	-	-	5 170	5 170
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9	-	-	-	-	$(5\ 140)$	-
Остаток на начало отчётного периода	30	-	-	-	30	-
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	_	_	_	_	_
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ре-						
зерва на возможные потери)	97	-	-	-	97	364
Вновь выпущенные обязательства по предоставлению займа и договоры фи-						
нансовой гарантии	-	-	-	-	-	-
Исполнение финансовой гарантии	-	-	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-	-	_
Остаток на конец отчётного периода	127	-	-	-	127	
Резерв на возможные потери на конец						
отчётного периода	-	-	-	-	-	5 534

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2021 года представлена далее. Информация приводится отдельно по РФ, СНГ, группе развитых стран, включающая другие страны (далее – «ГРС»).

	РФ тыс. руб.	СНГ тыс. руб.	ГРС тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Денежные средства	15 350		-	15 350
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 864 888	-	-	2 864 888
Средства в кредитных организациях	2 269 026	414	1 010 836	3 280 276
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	177 466	-	16 845	194 311
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	49 811 116	3 259 787	15 651 117	68 722 020
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 511 357	-	-	5 511 357
Прочие финансовые активы	432	-	79	511
	60 649 635	3 260 201	16 678 877	80 588 713

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

	РФ	СНГ	ГРС	Всего
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Денежные средства	12 085	-	-	12 085
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Фе-	1 581 475			1 581 475
дерации		-	-	
Средства в кредитных организациях	590 024	1 643	1 955 446	2 547 113
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	141 853	5 054	4 621	151 528
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	54 407 692	3 305 876	3 733 064	61 446 632
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный				5 527 020
доход	5 537 030	-	-	5 537 030
Прочие финансовые активы	150		2	152
	62 270 309	3 312 573	5 693 133	71 276 015

с. Взаимозачёт финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

• взаимозачитываются в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) Банка или

• являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачёте или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в бухгалтерском балансе (публикуемая форма), в т.ч. соглашения о клиринге производных финансовых инструментов.

Банк не берет в залог ценные бумаги или иное имущество.

Операции по передачи в залог ценных бумаг или иного имущества Банком в 2020 году не проводились.

Кредиты и депозиты не подлежат взаимозачету.

Операции с производными финансовыми инструментами Банка, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачёте Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определённый день в отношении незавершённых операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне, хотя на практике такие нетто-платежи Банком не осуществляются. При определённых обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершённые операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчётных операциях.

Генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачёте не отвечают критериям для взаимозачёта в бухгалтерском балансе (публикуемая форма). Причина состоит в том, что они создают право взаимозачёта признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Банка или его контрагентов. Кроме того, Банк и его контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путём взаимозачёта или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Банк не получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок с производными финансовыми инструментами.

Сделки РЕПО и сделки обратного РЕПО Банком не проводятся.

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

	суммы при- бы знанных фи- буз		были взаимо бухгалтерско	Суммы, которые не были взаимозачтены в бухгалтерском балансе (публикуемая форма)		
Виды финансо- вых активов/ фи- нансовых обяза- тельств	Полные суммы признан- ных фи- нансовых активов/ финансо- вых обяза- тельств	нансовых обяза- тельств, ко- торые были взаимоза- чтены в бух- галтерском балансе (пуб- ликуемая форма) тыс. руб.	нансовых активов/ финансо- вых обяза- тельств в бухгалтерском баликуемая форма) тыс. руб.	Финансо- вые ин- стру- менты тыс. руб.	Денеж- ное обеспе- чение полу- ченное тыс. руб.	Чистая сумма тыс. руб.
Производные финансовые активы, предназначенные для торговли Производные финансовые инструменты, удерживаемые для целей управления рисками	145 393 16 845	-	145 393 16 845	(16 845)	-	145 393
Всего финансо-	162 238		162 238	(16 845)		145 393
Вых активов Производные финансовые обязательства, предназначенные для торговли Производные финансовые инструменты, удерживаемые для целей управления рис-	(5 048)	-	(5 048)	-	-	(5 048)
ками Всего финансо-	(167 225)	- _	(167 225)	16 845		(150 380)
вых обяза- тельств	(172 273)		(172 273)	16 845		(155 428)

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

	Полные суммы при- знанных фи- нансовых ак- тивов/ финан- совых обяза- тельств, кото- рые были вза- имозачтены в бухгалтерском балансе (пуб- ликуемая форма) тыс. руб. Чистая Сумма фи- нансовых обязательств бухгалтер- ском балансе (публикуе- мая форма) тыс. руб.		терском балан	Чистая сумма тыс. руб.	
Полные суммы при- знанных фи- нансовых активов/ финансовых обяза- тельств тыс. руб.		Финансо- вые ин- струменты тыс. руб.	Денежное обеспече- ние полу- ченное тыс. руб.		
89 540	-	89 540	-	-	89 540
6 802		6 802	(6 802)		
96 342		96 342	(6 802)		89 540
-	-	-	-	-	-
(136 918)		(136 918)	6 802		(130 116)
(136 918)	-	(136 918)	6 802	-	(130 116)
	суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств тыс. руб. 89 540 6 802 96 342	Суммы признанных финансовых активов/ финансовых активов/ финансовых обязательств тыс. руб. 89 540 6 802 96 342	Суммы признанных финансовых обязательств, которые были взаниновых обязательств бухгалтерском финансовых обязательств форма) тыс. руб. 1000	суммы признанных финансовых активов/ финансовых обяза- пактивов/ финансовых обяза- пактивов/ бухгалтерском финансовых обяза- тельств форма) тыс. руб. 89 540 - 89 540 - 89 540 - 96 342 (6 802) (136 918) - (136 918) 6 802	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых имовачтены в активов/ финансовых обязательств иновачтены в бухгалтерском финансовых обязательств обязательств форма) Нансовых сумма финансовых активов/ финансовых обязательств форма) Нансовых активов/ финансовых активов/ финансовых обязательств форма) В бухгалтерском балансе (публикуе- ком балансе (публи

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) и раскрыты в ранее приведённых таблицах, оцениваются в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) на следующей основе:

• Производные финансовые активы и финансовые обязательства – справедливая стоимость.

d. Просроченная и реструктурированная задолженность

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объёме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определённых в Положении № 590-П, а финансовое положение заёмщика в течение последнего завершённого и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности как по направлениям деятельности, так и по географическим зонам.

Реструктуризация задолженности кредитных организаций, как правило, не осуществляется.

В отношении задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам юридического лица.

Вся задолженность, классифицированная Банком как реструктурированная, подлежит полному погашению заемщиками и не является просроченной. Реструктуризация задолженности обычно предусмотрена в ссудном договоре и осуществляется по письменному заявлению заемщика.

11.3 Рыночный риск

а. Управление рыночным риском

Рыночный риск — риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, подверженных рыночному риску, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск Банка включает процентный риск и валютный риск.

Согласно МСФО (IFRS) 7 рыночный риск - риск того, что справедливая стоимость финансового инструмента или будущие денежные потоки по нему будут колебаться из-за изменений рыночных цен. Рыночный риск включает в себя три вида рисков: валютный риск, процентный риск и прочий ценовой риск. Согласно МСФО (IFRS) 7 прочий ценовой риск — риск того, что справедливая стоимость финансового инструмента или будущие денежные потоки по нему будут колебаться из-за изменений рыночных цен (за исключением тех, которые связаны с процентным риском или валютным риском) вне зависимости от того, вызваны ли эти изменения факторами, которые характерны только для конкретного финансового инструмента или его эмитента, или факторами, оказывающими влияние на все аналогичные финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочий ценовой риск возникает по финансовым инструментам вследствие изменений, например, цен на товары или долевые инструменты. С этой точки зрения, Банк подвержен валютному риску и процентному риску.

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

Банк имеет следующую систему лимитирования рыночных рисков:

- 1) по валютному риску:
- внутренние лимиты Банка;
- пруденциальные лимиты на открытую валютную позицию (на конец дня).
- 2) по процентному риску:
- лимит для вложений в долговые ценные бумаги для оценки уровня убытков, при достижении которого возможно закрытие позиции по финансовым инструментам.

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

Оценка рыночного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 511- П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – «Положение ЦБ РФ № 511-П»). Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года может быть представлена следующим образом:

	1 января 2021 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Рыночный риск, всего, в том числе:	50 193	23 807
Процентный риск, в том числе:	4 015	1 904
- Специальный процентный риск	-	-
- Общий процентный риск	4 015	1 904
Фондовый риск	-	-
Валютный риск	-	-
Совокупная величина рыночного риска	50 193	23 807

11.4 Процентный риск

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

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

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

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение активов (требований) и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, по срокам востребования (погашения) и (или) по срокам до пересмотра процентных ставок, в результате чего при изменении процентных ставок на финансовых рынках процентные доходы и (или) стоимость активов (требований) будут недостаточны для исполнения обязательств Банка (риск разрывов в срочной структуре). Банк, ввиду принципа пропорциональности, при оценке величины риска разрывов в срочной структуре ограничивается изменением временной структуры процентных ставок только при параллельных сдвигах кривой процентных ставок (гэп-риск);
- влияние относительных изменений процентных ставок по активам (требованиям) и обязательствам с одинаковыми сроками востребования (погашения), чувствительным к изменению различных процентных ставок;
- изменение спреда процентных ставок по активам (требованиям) и обязательствам в результате реализации факторов кредитного риска (риск кредитного спреда).

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

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок и установления лимитов расхождений между балансовыми стоимостями активов и обязательств в отдельных валютах, для которых объем открытых позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, превышает 5% от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок. Расхождения (гэпы) анализируются в процентных периодах (для финансовых инструментов с фиксированной ставкой — до даты погашения, для инструментов с плавающей ставкой — до даты очередного пересмотра процентной ставки).

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок.

Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам по состоянию на 1 января 2021 года может быть представлена следующим образом.

Менее 3 месяцев тыс. руб.	От 3 до 6 месяцев тыс. руб.	От 6 до 12 месяцев тыс. руб.	От 1 года до 5 лет тыс. руб.	Беспро- центные тыс. руб.	Балансовая стоимость тыс. руб.
-	-	-	-	2 864 888	2 864 888
172 294	-	-	-	3 107 982	3 280 276
-	-	-	-	194 311	194 311
53 497 493	1 643 531	5 575 527	7 982 268	23 201	68 722 020
4 028 098	991 792	491 467			5 511 357
57 697 885	2 635 323	6 066 994	7 982 268	6 190 382	80 572 852
4 886 494	1 092 017	4 039 300	4 568 594	269 080	14 855 485
36 227 728	1 116 541	5 000	-	6 233 378	43 582 647
-	-	-	-	194 161	194 161
41 114 222	2 208 558	4 044 300	4 568 594	6 696 619	58 632 293
				(150)	(150)
	3 месяцев тыс. руб. 172 294 53 497 493 4 028 098 57 697 885 4 886 494 36 227 728	З месяцев тыс. руб. месяцев тыс. руб. 172 294 - 53 497 493 1 643 531 4 028 098 991 792 57 697 885 2 635 323 4 886 494 1 092 017 36 227 728 1 116 541 - - - -	З месяцев тыс. руб. месяцев тыс. руб. 172 294 - - - 53 497 493 1 643 531 5 575 527 4 028 098 991 792 491 467 57 697 885 2 635 323 6 066 994 4 886 494 1 092 017 4 039 300 36 227 728 1 116 541 5 000	З месяцев тыс. руб. месяцев тыс. руб. до 5 лет тыс. руб. 172 294 - - - - - 53 497 493 1 643 531 5 575 527 7 982 268 4 028 098 991 792 491 467 - 57 697 885 2 635 323 6 066 994 7 982 268 4 886 494 1 092 017 4 039 300 4 568 594 36 227 728 1 116 541 5 000 -	З месяцев тыс. руб. месяцев тыс. руб. месяцев тыс. руб. до 5 лет тыс. руб. центные тыс. руб. - - - 2 864 888 172 294 - - - 3 107 982 - - - - 194 311 53 497 493 1 643 531 5 575 527 7 982 268 23 201 4 028 098 991 792 491 467 - - 57 697 885 2 635 323 6 066 994 7 982 268 6 190 382 4 886 494 1 092 017 4 039 300 4 568 594 269 080 36 227 728 1 116 541 5 000 - 6 233 378 - - - - - 194 161 41 114 222 2 208 558 4 044 300 4 568 594 6 696 619

Информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам по состоянию на 1 января 2020 года может быть представлена следующим образом.

	Менее 3 месяцев тыс. руб.	От 3 до 6 месяцев тыс. руб.	От 6 до 12 месяцев тыс. руб.	От 1 года до 5 лет тыс. руб.	Беспро- центные тыс. руб.	Балансовая стоимость тыс. руб.
АКТИВЫ						
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Фе- дерации	-	-	-	-	1 581 475	1 581 475
Средства в кредитных организациях Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через	1 259 958	-	-	-	1 287 155	2 547 113
прибыль или убыток Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной сто-	-	-	-	-	151 528	151 528
ниваемая по амортизированной сто- имости Чистые вложения в финансовые ак- тивы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный	48 675 735	1 762 523	4 149 809	6 835 741	22 824	61 446 632
доход	5 537 030					5 537 030
	55 472 723	1 762 523	4 149 809	6 835 741	3 042 982	71 263 778
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости Счета клиентов, не являющихся кре- дитными организациями, оценивае-	7 248 009	604 683	4 078 300	3 771 909	178 689	15 881 590
мые по амортизированной стоимости Финансовые обязательства, оцени-	29 524 033	248 257	5 000	-	4 455 234	34 232 524
ваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-	139 325	139 325
1 1 7	36 772 042	852 940	4 083 300	3 771 909	4 773 248	50 253 439
Влияние производных финансовых инструментов	-	-		-	12 203	12 203

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

	1 января 2021 года Средняя эффективная процент- ная ставка			1 января 2020 года Средняя эффективная процент ная ставка		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы					-	
Средства в кредитных организациях, включая в Центральном банке Российской Федерации	-	-	(0.10)%*	-	-	(0,25)%*
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.20%	0.44%	1.91%	6,86%	2,41%	2,05%
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5,14%	-	-	6,59%	-	-
Процентные обязательства						
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	5,61%	0.68%	2.93%	6,91%	2,19%	1,82%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	2.91%	0.02%	_	4,93%	0,63%	-

* Средства в иностранной валюте (EUR) на корреспондентском счете в банке-нерезиденте по отрицательной процентной ставке

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 после налогообложения и капитала 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 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года, может быть представлен следующим образом:

	1 января 2021	1 января 2020
	года	года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(36 260)	(113 809)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	97 776	109 332

Анализ чувствительности капитала к изменениям справедливой стоимости чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	2020 год	2019 год
	Капитал тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	5 297	6 447
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(5 297)	(6 447)

11.5 Валютный риск

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

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

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

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – « $OB\Pi$ ») на ежедневной основе.

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

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

	Российские рубли тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ	тыс. руб.	TBIC. pyo.	TBIC. pyo.	тыс. руб.	тыс. руб.
Денежные средства	5 550	5 049	4 751	-	15 350
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	2 864 888	-	-	-	2 864 888
Обязательные резервы	674 081	-	-	-	674 081
Средства в кредитных организациях	296 910	450 309	1 992 920	540 137	3 280 276
Финансовые активы, оцениваемые по справед- ливой стоимости через прибыль или убыток	194 311	-	-	-	194 311
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	45 595 621	4 307 556	17 859 968	958 875	68 722 020
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 511 357	-	-	-	5 511 357
Отложенный налоговый актив	37 720	-	-	-	37 720
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	852 788	-	-	-	852 788
Прочие активы	49 665	-	1	-	49 666
Всего активов	55 408 810	4 762 914	19 857 640	1 499 012	81 528 376
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 803 692	1 651 019	5 446 314	954 460	14 855 485
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	34 918 603	3 111 776	5 017 217	535 051	43 582 647
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или					
убыток	194 161	-	-	-	194 161
Обязательства по текущему налогу на прибыль	28 931	-	-	-	28 931
Прочие обязательства	98 370	2 267	762 799	1 038	864 474
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резиден-					
тами офшорных зон	28				28
Всего обязательств	42 043 785	4 765 062	11 226 330	1 490 549	59 525 726
Чистая позиция	13 365 025	(2 148)	8 631 310	8 463	22 002 650
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления					
валютным риском	9 412 776	(783)	(9 388 541)	(4 219)	19 233
Корректировка*	(150)				(150)
Чистая позиция с учетом влияния производ-					
ных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления валютным риском	22 777 651	(2 931)	(757 231)	4 244	22 021 733

^{*} Исключается влияние на активы и обязательства Банка величины справедливой стоимости производных финансовых инструментов, отражаемых по строкам «Финансовые активы/Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» для избежания задвоения, поскольку по строке «Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском» Банком отражена величина контрактных требований и обязательств по ним.

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

	Российские рубли тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	3 838	4 265	3 982	-	12 085
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	1 581 475	-	-	-	1 581 475
Обязательные резервы	520 000	-	-	-	520 000
Средства в кредитных организациях	146 751	1 644 503	377 943	377 916	2 547 113
Финансовые активы, оцениваемые по справед- ливой стоимости через прибыль или убыток	151 528	-	-	-	151 528
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	50 158 287	1 579 848	8 042 831	1 665 666	61 446 632
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 537 030	_	_	_	5 537 030
Отложенный налоговый актив	16 390	_	_	_	16 390
Основные средства, нематериальные активы и	10 370				10 370
материальные запасы	192 209	-	-	-	192 209
Прочие активы	55 180	1			55 181
Всего активов	57 842 688	3 228 617	8 424 756	2 043 582	71 539 643
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	8 313 727	1 143 979	4 902 658	1 521 226	15 881 590
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	28 116 478	2 092 122	3 509 756	514 168	34 232 524
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	139 325	_	-	-	139 325
Обязательства по текущему налогу на прибыль	40 853	_	_	_	40 853
Прочие обязательства	71 263	6 306	3 126	13 581	94 276
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	127	_	_	_	127
Всего обязательств	36 681 773	3 242 407	8 415 540	2 048 975	50 388 695
Чистая позиция	21 160 915	(13 790)	9 216	(5 393)	21 150 948
Влияние производных финансовых инстру-	-				
ментов, удерживаемых в целях управления валютным риском	8 219	12 558	(11 835)	3 460	12 402
Корректировка*	(12 203)		- ()		(12 203)
Чистая позиция с учетом влияния производ-	(12 200)				(12 200)
ных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления валютным риском	21 156 931	(1 232)	(2 619)	(1 933)	21 151 147

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 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.

	1 января 2021 тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(181 735)	(629)
30% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(703)	(296)

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

11.6 Риск ликвидности

а. Управление риском ликвидности

Согласно Указанию ЦБ РФ № 3624-У под риском ликвидности подразумевается риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Согласно МСФО (IFRS) 7 риск ликвидности – риск того, что у организации возникнут сложности при выполнении обязанностей, связанных с финансовыми обязательствами, предполагающими осуществление расчетов денежными средствами или иным финансовым активом. Риск ликвидности может возникнуть в следующих его формах:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка.
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятность потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов (рассматривается Банком в отношении исключительно одного вида финансовых активов в наличии для продажи ценных бумаг, формирующих Резервные активы)..

В Банке разработана и утверждена Политика по управлению и контролю состояния ликвидности, которая имеет своей целью обеспечить контроль Банка за ликвидностью и своевременную и полную оплату текущих обязательств. Политика по управлению и контролю состояния ликвидности рассматривается и утверждается Советом Директоров Банка.

Для управления риском ликвидности в Банке постоянно действует КУАП, в рамках которого на регулярной основе рассматриваются, в частности, вопросы по контролю за состоянием ликвидности, источников фондирования активных операций Банка, состоянием денежного рынка и сто-имости ресурсной базы. В пределах своей компетенции КУАП Банка принимает оперативные решения, касающиеся управления и контроля над состоянием ликвидности Банка.

Политика Банка в области управления состоянием ликвидности включает в себя:

- прогнозирование потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- осуществление контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам;
- лимитирование использования неустойчивых пассивов без срока;
- контроль источников фондирования и их соответствия осуществляемым активным операциям Банка:
- регулярную отчетность руководству, КУАП и подразделениям акционера о состоянии ликвидности, выполнении принятых решений и соответствии установленным лимитам;

- контроль, основанный на прогнозе и моделировании возможных изменений (стресс-тестирование, построение прогнозных балансов и значений ликвидных позиций);
- постоянную идентификацию рисков, обусловленных уровнем концентрации источников фондирования активных операций;
- формирование резервных активов, которые можно свободно реализовать или использовать в качестве обеспечения по привлекаемым ресурсам в случае недостаточной ликвидности, а также наличие подтвержденных и высоконадежных кредитных линий для оперативного реагирования в нестандартных или кризисных ситуациях;
- наличие плана финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности.

Для предварительного мониторинга ситуации на денежном рынке, а также проведения значительных операций, способных повлиять на состояние ликвидности, и превышения доступных источников фондирования операций в Банке внедрена система раннего оповещения, и регламентирована деятельность Группы антикризисного управления в соответствии с утвержденным Правлением Банка Плана финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвилности.

С целью определения устойчивости Банка при возникновении кризисных ситуаций на рынке Банк регулярно проводит стресс-тестирование состояния ликвидности исходя из сценариев идиосинкратического стресса и кризисной ситуации на рынках. Стресс-тестирование ликвидности Банка регламентируется Процедурой проведения стресс-тестирования и проводится ежеквартально. Результаты стресс-тестирования и разработанные меры противодействия кризисным ситуациям предоставляются на рассмотрение Правления Банка и утверждаются Советом Директоров на ежеквартальной основе.

Управление Казначейства получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Управление Казначейства формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из средств в кредитных организациях и прочих межбанковских продуктов с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Служба управления рисками ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит стресс-тесты с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству ежедневно.

Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и реализуются Управлением Казначейства. Результаты отчетности, подготовленной КУАП, доводятся до сведения руководства и Правления Банка.

Банк на постоянной основе определяет объем и источники для покрытия (суммарной) короткой позиции на период до 6 месяцев в рамках стресс-тестирования. Стресс тестирование ликвидности проводится по краткосрочным и среднесрочным временным интервалам. Краткосрочный относится к 1-месячному горизонту после стресс события. Среднесрочный диапазон относится к планируемому балансу на конец 6-го месяца после стресс-события. Банк не предусматривает продажу активов, имеющих котировки активного рынка, как контрмеру для покрытия (суммарной) короткой позиции, но учитывает рост стоимости замещения фондирования в условиях стресс-сценариев.

Мониторинг состояния ликвидной позиции Банка и основных индикаторов, которые могут послужить изменению стадии управления ликвидностью, проводится на регулярной основе в соответствии с Планом финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности.

В целях эффективного управления ликвидностью Банк использует методологию установления стадий управления ликвидностью в зависимости от ситуации на рынке. Банк определяет четыре

стадии: стадию ведения деятельности в обычной ситуации (обычная), стадию наблюдения («предосторожности»), повышенного внимания, стадию повышенной готовности («обеспокоенность») и стадию управления в кризисной ситуации («кризис»).

В рамках системы обеспечения финансовой устойчивости Банка и группы «Эм-Ю-Эф-Джи Банк» стресс-тестирование ликвидности связано с установлением различных стадий управления ликвидностью и планами по обеспечению финансовой устойчивости.

В случае возрастания риска потери ликвидности Банк обязан действовать по плану мероприятий по восстановлению ликвидности, который включает в себя инструменты привлечения, краткосрочного и среднесрочного финансирования, получение гарантий от основного акционера для привлечения финансирования на денежном рынке.

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

Банк использует следующие механизмы снижения риска ликвидности:

- поддержание высоколиквидных активов на определенном уровне, который ежеквартально пересматривается КУАП;
- наличие высоколиквидных ценных бумаг, которые могут быть переданы в обеспечение по кредитам ЦБ РФ;
- наличие неиспользованных кредитных линий, открытых ЦБ РФ и другими кредитными организациями с кредитным рейтингом не ниже, чем рейтинг Российской Федерации, по классификации Standard & Poor's, Moody's или Fitch Ratings, обеспеченные предоставленными гарантиями единственного акционера Банка либо высоколиквидными активами самого Банка.

b. Количественная оценка риска ликвидности

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

	До востребования и менее 1 месяца тыс. руб.	От 1 до 3 месяцев тыс. руб.	От 3 до 12 месяцев тыс. руб.	От 1 года до 5 лет тыс. руб.		Без срока погашения тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты Средства кредитных	15 350	-	-	-	-	-	15 350
организаций в Цен- тральном банке Рос- сийской Федерации	2 190 807					674 081	2 864 888
Средства в кредит-	2 190 807	-	-	-	-	074 081	2 004 000
ных организациях	3 270 276	-	-	-	-	10 000	3 280 276
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стои- мости через прибыль							
или убыток	40 020	63 151	80 851	10 289	-	-	194 311
Чистая ссудная за- долженность, оцени- ваемая по амортизи- рованной стоимости	49 686 691	3 661 051	7 319 308	8 032 226	22 744	-	68 722 020
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 014 843	13 255	1 483 259				5 511 357
Отложенный налого-	4 014 043	13 233	1 403 237	_	_	_	3 311 337
вый актив	-	-	37 720	-	-	-	37 720
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	_	-	_	_	_	852 788	852 788
Прочие активы	138	17 791	_			31 737	49 666
Всего активов	59 218 125	3 755 248	8 921 138	8 042 515	22 744	1 568 606	81 528 376

	До востребова- ния и менее 1 месяца тыс. руб.	От 1 до 3 месяцев тыс. руб.	От 3 до 12 месяцев тыс. руб.	От 1 года до 5 лет тыс. руб.	Более 5 лет тыс. руб.	Без срока погаше- ния тыс. руб.	Всего тыс. руб.
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		•	•			_	
Средства кредитных организаций, оценива- емые по амортизиро- ванной стоимости	3 973 774	1 181 801	5 131 317	4 568 593	-	-	14 855 485
Средства клиентов, не являющихся кредит- ными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимо-							
сти	38 380 168	4 080 937	1 121 542	-	-	-	43 582 647
Финансовые обяза- тельства, оценивае- мые по справедливой стоимости через при- быль или убыток	48 614	55 625	79 609	10 313	-	_	194 161
Обязательство по те-							
кущему налогу на прибыль	1 395	27 536	-	-	-	-	28 931
Прочие обязательства	23 948	6 569	126 386	403 101	304 470	0	864 474
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	_	_	_	_	_	28	28
Всего обязательств	42 427 899	5 352 468	6 458 854	4 982 007	304 470	28	59 525 726
Чистая позиция	16 790 226	(1 597 220)	2 462 284	3 060 508	(281 726)	1 568 578	22 002 650
Влияние ПФИ, удер- живаемых в целях управления риском ликвидности	10 185	7 600	1 474	(26)			19 233
Корректировка **	8 593	(7 526)	(1 241)	24	-	-	(150)
Чистая позиция с учетом влияния ПФИ, удерживаемых в целях управления риском ликвидности	16 809 004		2 462 517	3 060 506	(281 726)	1 568 578	22 021 733

^{**} Исключается влияние на активы и обязательства Банка величины справедливой стоимости производных финансовых инструментов, отражаемых по строкам «Финансовые активы/Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» для избежания задвоения, поскольку по строке «Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском» Банком отражена величина контрактных требований и обязательств по ним.

Просроченная часть активов и обязательств является несущественной и включена в состав «Без срока погашения».

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

До

	до востребова- ния и менее 1 месяца тыс. руб.	От 1 до 3 месяцев тыс. руб.	От 3 до 12 месяцев тыс. руб.	От 1 года до 5 лет тыс. руб.	Более 5 лет тыс. руб	Без срока погашения . тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ				,			
Денежные средства и их эквиваленты Средства кредитных организаций в Центральном банке Рос-	12 085	-	-	-	-	-	12 085
сийской Федерации	1 061 475	-	-	-	-	520 000	1 581 475
Средства в кредит- ных организациях Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стои- мости через прибыль	2 537 113	-	-	-	-	10 000	2 547 113
или убыток	62 354	65 121	24 053	-	-	-	151 528
Чистая ссудная за- долженность, оцени- ваемая по амортизи- рованной стоимости	43 026 052	4 600 567	6 362 357	7 435 290	22 366	-	61 446 632
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 514 655	4 022 375	-	-	_	-	5 537 030
Отложенный налого-							
вый актив Основные средства, нематериальные ак- тивы и материальные запасы	-	-	16 390	-	-	192 209	16 390 192 209
Прочие активы	152	17 318	-	-	-	37 711	55 181
Всего активов	48 213 886	8 705 381	6 402 800	7 435 290	22 366	759 920	71 539 643

	До востребова- ния и менее 1 месяца тыс. руб.	От 1 до 3 месяцев тыс. руб.	От 3 до 12 месяцев тыс. руб.	От 1 года до 5 лет тыс. руб.	Более 5 лет тыс. руб.	Без срока погаше- ния тыс. руб.	Всего тыс. руб.
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства кредитных организаций, оценива- емые по амортизиро- ванной стоимости	2 827 525	4 599 173	4 682 983	3 771 909	-	-	15 881 590
Средства клиентов, не являющихся кредит- ными организациями, оцениваемые по амор- тизированной стоимо-							
сти	30 305 113	3 674 154	253 257	-	-	-	34 232 524
Финансовые обяза- тельства, оценивае- мые по справедливой стоимости через при- быль или убыток	53 279	64 314	21 732	_	-	-	139 325
Обязательство по те-							
кущему налогу на прибыль	152	40 701	-	-	-	-	40 853
Прочие обязательства	19 349	17 818	51 755	5 354	-	-	94 276
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		_				127	127
Всего обязательств	33 205 418	8 396 160	5 009 727	3 777 263	-	127	50 388 695
Чистая позиция	15 008 468	309 221	1 393 073	3 658 027	22 366	759 793	21 150 948
Влияние ПФИ, удер- живаемых в целях управления риском ликвидности	6 902	3 093	2 407	-	-	_	12 402
Корректировка **	(9 075)	(807)	(2 321)				(12 203)
Чистая позиция с учетом влияния ПФИ, удерживаемых в целях управления риском ликвидности	15 006 295	311 507	1 393 159	3 658 027	22 366	759 793	21 151 147

^{**} Исключается влияние на активы и обязательства Банка величины справедливой стоимости производных финансовых инструментов, отражаемых по строкам «Финансовые активы/Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» для избежания задвоения, поскольку по строке «Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском» Банком отражена величина контрактных требований и обязательств по ним.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может незначительно отличаться от обозначенного в договорах.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия денежных потоков, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или условным

обязательствам кредитного характера. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

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

Суммарная

	До востребова- ния и менее 1 месяца тыс. руб.	От 1 до 3 месяцев тыс. руб.	От 3 до 6 месяцев тыс. руб.	От 6 до 12 месяцев тыс. руб.	Более 1 года тыс. руб.	Без срока тыс. руб.	Суммарная величина поступления (выбытия) пото- ков денежных средств тыс. руб.	Балансо- вая стоимость тыс. руб.
Непроизводные финансо-		. •	• •	-		-	• •	
вые активы Средства в кредитных организациях Чистая ссудная задолженность, оцениваемые по	3 270 324	-	-	-	-	10 000	3 280 324	3 280 276
амортизированной стоимо- сти Чистые вложения в финан- совые активы, оценивае-	49 830 637	3 802 031	1 855 690	6 061 998	8 340 566	-	69 890 922	68 722 020
мые по справедливой стои- мости через прочий сово- купный доход Прочие финансовые ак-	4 020 138	993 848	507 427	-	-	-	5 521 413	5 511 357
Тивы	138	369	-	-	-	4	511	511
Производные финансовые активы Производные финансовые активы, исполняемые в								
полных суммах	40 020	63 151	12 389	68 462	10 289	-	194 311	194 311
- Поступления	1 676 624		527 456	1 432 014	223 175	-	6 933 119	6 933 119
- Выбытия	(1 636 604)	(3 010 699)	(515 067)	(1 363 552)	(212 886)		(6 738 808)	(6 738 808)
Всего финансовых акти- вов	57 161 257	4 850 300	2 375 506	6 130 460	8 350 855	10 004	78 887 481	77 708 475
Непроизводные финансо-	57 101 257	4 007 077	2373300	0 150 400	0 000 000	10 004	70 007 401	77 700 475
вые обязательства Средства кредитных органи- заций, оцениваемые по амор- тизированной стоимости Средства клиентов, не явля- ющихся кредитными органи- зациями, оцениваемые по	4 020 940	1 220 792	1 193 656	4 221 055	4 619 059	-	15 275 502	14 855 485
амортизированной стоимо- сти	38 424 236	4 102 086	1 123 099	5 078	_	_	43 654 499	43 582 647
Прочие финансовые обяза-								
тельства Производные финансовые обязательства	8 194	6 054	27 907	57 660	707 135	-	806 949	806 949
Производные финансовые обязательства, исполняемые								
в полных суммах	(48 615)	'	(11 893)	(67 715)	(10 313)	-	(194 161)	(194 161)
- Поступления		2 911 136	469 611	1 357 672	212 886	-	15 483 198	15 483 198
- Выбытия	(10 580 508)	(2 966 761)	(481 504)	(1 425 387)	(223 199)		(15 677 359)	(15 677 359)
Всего финансовых обяза- тельств	42 404 755	5 273 307	2 332 769	4 216 078	5 315 881	_	59 542 790	59 050 920
Чистый разрыв ликвидно-								
сти по признанным финан-								
совым активам и финансо-	14 756 502	(413 908)	40 505	1 914 382	3 034 974	10.004	19 344 691	18 657 555
вым обязательствам Условные обязательства	14 /56 502	1413 YHX)	4/15/	1 414 4X7	3 11 34 47 /4		19 344 691	1202/222
	14 750 502	(413 700)	72 131	1 /14 302	3 034 714	10 004	17 544 071	10 037 333

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

года может быть пре	до До Востребова- ния и менее	от 1 до 3	ооразом. От 3 до 6	От 6 до 12	Более 1 года	Без срока	Суммар- ная величина поступле- ния (выбытия) потоков денежных	Балансо- вая
	1 месяца	месяцев	месяцев	месяцев	тыс.	тыс.	средств	стоимость
**	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	руб.	руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Непроизводные фи- нансовые активы								
Средства в кредитных								
организациях	2 537 256	_	-	_	_	10 000	2 547 256	2 547 113
Чистая ссудная задол-								
женность, оцениваемые								
по амортизированной								
стоимости	43 219 785	4 747 647	1 919 902	5 000 688	8 014 270	-	62 902 292	61 446 632
Чистые вложения в фи-								
нансовые активы, оце- ниваемые по справедли-								
вой стоимости через								
прочий совокупный до-								
ход	1 514 687	4 022 524	-	-	-	-	5 537 211	5 537 030
Прочие финансовые ак-								
ТИВЫ	152	-	-	-	-	-	152	152
Производные финан-								
совые активы Производные финансо-								
вые активы, исполняе-								
мые в полных суммах	62 358	65 110	13 449	10 611	-	-	151 528	151 528
- Поступления	2 242 826	3 436 821	433 643	334 343	-	-	6 447 633	6 447 633
- Выбытия	(2 180 468)	(3 371 711)	(420 194)	(323 732)	-		(6 296 105)	(6 296 105)
Всего финансовых ак-	47 224 229	0 025 201	1 022 251	5 011 200	0.014.270	10 000	71 120 420	40 492 4 55
тивов Непроизводные финан-	47 334 238	8 835 281	1 933 351	5 011 299	8 014 270	10 000	71 138 439	69 682 455
совые обязательства								
Средства кредитных ор-								
ганизаций, оцениваемые								
по амортизированной								
стоимости	2 893 477	4 647 661	682 330	4 270 201	4 107 155	-	16 600 824	15 881 590
Средства клиентов, не яв-								
ляющихся кредитными организациями, оценива-								
емые по амортизирован-								
ной стоимости	30 358 652	3 707 415	253 075	5 143	-	-	34 324 285	34 232 524
Прочие финансовые								
обязательства	20 107	14 509	46 815	4 573	4 961	-	90 965	90 965
Производные финансо-								
вые обязательства Производные финансовые								
обязательства, исполняе-								
мые в полных суммах	(53 281)	(64 308)	(11 280)	(10 456)	_	-	(139 325)	(139 325)
- Поступления	1 108 501	2 513 384	421 083	323 759	-	-	4 366 727	4 366 727
- Выбытия	(1 161 782)	(2 577 692)	(432 363)	(334 215)	-	-	(4 506 052)	(4 506 052)
Всего финансовых обя-	22 240 055	0.205.255	050.040	1000 100	4 1 1 2 1 1 1		E0 057 540	50.025 55 4
зательств	33 218 955	8 305 277	970 940	4 269 461	4 112 116	-	50 876 749	50 065 754
Чистый разрыв ликвид- ности по признанным								
финансовым активам и								
финансовым обязатель-								
ствам	14 115 283	530 004	962 411	741 838	3 902 154	10 000	20 261 690	19 616 701
Условные обязатель-								
ства кредитного харак-	1 483 080						1 153 050	1 152 050
тера	1 173 959	-	-	-	-	-	1 173 959	1 173 959

Ожидается, что торговые производные финансовые активы и обязательства, составляющие часть собственных торговых операций Банка, не будут реализованы до наступления сроков их погашения, установленных в соответствии с договорами. Кроме того, торговые производные финансовые активы и обязательства включают производные финансовые активы и обязательства, принятые на себя Банком в отношении клиентов. Информация о таких финансовых активах и обязательствах, расчёты по которым обычно не проводятся до наступления установленных в договорах сроков погашения, представленная в таблицах ранее, отражает договорные недисконтированные денежные потоки, так как Банк полагает, что информация об установленных в договорах сроках погашения необходима для понимания сроков движения денежных потоков, связанных с данными производными позициями.

12. Информация об управлении капиталом

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

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

При расчёте обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам и условным обязательствам кредитного характера, сформированные в соответствии с ЦБ РФ № 590-П, Положением ЦБ РФ № 611-П и Указанием ЦБ РФ № 2732-У. В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 199-И (1 января 2020 года: 180-И) по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее — «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее — «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее — «норматив Н1.0») и норматива достаточности собственных средств (капитала) банка с учётом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (далее — «норматив Н1.4») составляют 4,5 %, 6,0 %, 8,0 % и 3 % соответственно.

Банк обязан соблюдать минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала:

- поддержания достаточности капитала,
- антициклическую надбавку.

По состоянию на 1 января 2021 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 2,5 %, 0 % соответственно (на 1 января 2020: 2,25 % и 0 % соответственно).

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года Банк соблюдал обязательные нормативы достаточности капитала, а также минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала.

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

• показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением ЦБ РФ № 646-П и Инструкцией ЦБ РФ № 199-И (1 января 2020 года: № 180-И);

• уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала, определяемый в процентах от необходимого для покрытия рисков капитала (экономического капитала).

На основе показателей риск-аппетитов Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка. При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков (далее — «объём необходимого капитала»), а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала для покрытия значимых рисков с учётом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка, установленных стратегией развития.

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

- методика определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков. Согласно данной методике количественные требования к капиталу определяются Банком по значимым рискам;
- методика определения совокупного объёма необходимого Банку капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по видам значимых рисков. Система лимитов имеет многоуровневую структуру.

В процессе распределения капитала Банк обеспечивает наличие резерва по капиталу для:

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

Банк осуществляет контроль за соблюдением риск-аппетитов (лимитов), определенных стратегией управления рисками и капиталом.

Для каждого из лимитов устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени утилизации лимита, например:

- снижение уровня принятого риска;
- увеличение размера капитала.

Информация о соблюдении лимитов включается в отчётность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, и представляется Совету Директоров, исполнительным органам Банка и руководителям подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

Банк осуществляет стресс-тестирование на основании сценариев, утвержденных Советом Директоров, в том числе путём анализа чувствительности по отношению к процентному риску и риску концентрации.

Информация по дивидендам

Банк не выпускает кумулятивные привилегированные акции и не производит начисление дивидендов по ним.

Дивиденды по обыкновенным акциям, признанные в качестве выплат в пользу акционеров, в течение отчетного года не начислялись и не выплачивались.

13. Операции со связанными с Банком сторонами

Материнской компанией и единственным акционером Банка является «Эм-Ю-Эф Джи Банк, Лтл.».

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций.

Операции с ключевым управленческим персоналом

Под ключевым управленческим персоналом Банка понимаются:

- Президент, его заместители,
- члены Правления,
- члены Совета Директоров.

Среднесписочная численность работников Банка в 2020 году составила 96 человек (2019 год: 91 человек).

Среднесписочная численность ключевого управленческого персонала Банка в 2020 году составила 8 человек (2019 год: 8 человек).

Ни одно лицо, являющееся ключевым управленческим персоналом Банка, не владеет акциями Банка.

Все перечисленные ранее лица, за исключением четырех членов Совета Директоров, являются работниками Банка, с которыми подписаны трудовые договоры. Выплата вознаграждения управленческому персоналу производится на основании трудовых договоров в порядке, действующем для всех работников Банка в соответствии с внутренними политиками, регулирующими систему оплаты труда в Банке.

Общий размер вознаграждений управленческому персоналу, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2020 год и 2019 год, представлен далее:

	2020 год тыс. руб.	Доля в общем объеме возна- граждений, %	2019 год тыс. руб.	Доля в общем объеме возна- граждений, %
Заработная плата и взносы на социальное обеспечение Льготы в неденежной форме (медицинское обслуживание, обеспечение жильем, автомобилями, предоставле-	37 333	62,5	41 017	58,7
ние товаров или услуг бесплатно или по льготной цене)	12 189	20,4	14 102	20,2
Премии	6 554	11,0	7 080	10,1
Оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни	3 657	6,1	4 589	6,6
Выходное пособие и иные выплаты при увольнении	-	-	3 051	4,4
_	59 733	100,0	69 839	100,0

Другие операции (сделки), включая осуществление выплат долгосрочных вознаграждений, с управленческим персоналом Банком не осуществляются.

Операции с прочими связанными сторонами

К прочим связанным сторонам Банк относит иностранную кредитную организацию «МЮФГ Банк (Европа) Н.В.», которая контролируется «Эм-Ю-Эф Джи Банк, Лтд.»;

С 18 мая 2020 года ООО «БОТ Лизинг», на которое ранее «Эм-Ю-Эф Джи Банк, Лтд.» оказывало значительно влияние, не признается связанным с Банком лицом после изменения в структуре долей владения компанией.

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка, кроме ключевого управленческого персонала, представлены далее.

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

Материнское		-	Всего	
Балансовая стоимость тыс. руб.	средняя эф- фективная процентная ставка, %	Балансовая стоимость тыс. руб.	средняя эф- фективная процентная ставка, %	Балансо- вая стои- мость тыс. руб.
584 424	-	-	-	584 424
(5)	-	-	-	(5)
14 893 089	0.07%	6 980	7%	14 900 069
(142)	-	-	-	(142)
16 845	-	-	-	16 845
173	-	-	-	173
15 494 384	-	6 980		15 501 364
12 988 715	3.39%	1 858 380	2.99%	14 847 095
167 225	-	-	-	167 225
32 190	-	-	-	32 190
20	-	4	-	24
13 188 150	-	1 858 384	-	15 046 534
7 235 709	-	93 020	-	7 328 729
23 789 486	-	-	-	23 789 486
	Балансовая стоимость тыс. руб. 584 424 (5) 14 893 089 (142) 16 845 173 15 494 384 12 988 715 167 225 32 190 20 13 188 150 7 235 709	Балансовая стоимость тыс. руб. процентная ставка, % 584 424 - (5) - 14 893 089 0.07% (142) - 16 845 - 173 - 12 988 715 3.39% 167 225 - 32 190 - 20 - 7 235 709 -	Материнское тредияя эффективная стоимость тыс. руб. Средняя эффективная процентная стоимость тыс. руб. Балансовая стоимость тыс. руб. 584 424 - - (5) - - 14 893 089 0.07% 6 980 (142) - - 16 845 - - 12 988 715 3.39% 1 858 380 167 225 - - 32 190 - 4 13 188 150 - 1 858 384 7 235 709 - 93 020	Балансовая стоимость тыс. руб. Средняя эффективная процентная ставка, чыс. руб. Стоимость тыс. руб. Средняя эффективная процентная ставка, чыс. руб. 584 424

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

	Материнское ти		Прочие связан	Всего	
	Балансовая стоимость тыс. руб.	Средняя эффективная процентная ставка,		Средняя эффективная процентная ставка,	Балансовая стоимость тыс. руб.
Средства в кредитных организациях до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	423 350	-	-	-	423 350
Резерв под ожидаемые кредитные убытки Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	(19) 2 906 228	1.78%	575 534	7.42%	(19) 3 481 762
Резерв на ожидаемые кредитные убытки	(143)	-	(175)		(318)

сего
ансовая римость ис. руб.
4 621
119
909 515
880 126
238 405
134 736
28 112
113
281 492
167 677
863 822
3

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

_	Материнское предприятие тыс. руб.	Прочие связанные стороны тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Процентные доходы	46 712	23 946	70 658
Процентные расходы	(766 503)	(24 721)	(791 224)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	511 554	5 222	516 776
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7 169	(2 023)	5 146
Комиссионные доходы	1 383	125	1 508
Комиссионные расходы	(77 028)	-	(77 028)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещённым на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	14	(943)	(929)
Изменение резерва по прочим потерям	84	4	88
Прочие операционные доходы	140	-	140
Операционные расходы	(2 865)	-	(2 865)
Итого по операциям со связанными сторонами	(279 340)	1 610	(277 730)

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

	Материнское предприятие тыс. руб.	Прочие связан- ные стороны тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Процентные доходы	160 686	88 128	248 814
Процентные расходы Чистые доходы от операций с финансовыми ак- тивами, оцениваемыми по справедливой стоимо-	(688 343)	(21 711)	(710 054)
сти через прибыль или убыток	(1 446 232)	-	(1 446 232)
Чистые доходы от операций с иностранной ва- лютой	117 957	2 785	120 742
Комиссионные доходы	3 902	279	4 181
Комиссионные расходы Изменение резерва на возможные потери и оце- ночного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещённым на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(84 645)	(175)	(84 645)
* '	` ,	` '	` ,
Изменение резерва по прочим потерям	(105)	(8)	(113)
Прочие операционные доходы	2 056	8	2 064
Операционные расходы	(16 675)	(704)	(17 379)
Итого по операциям со связанными сторонами	(1 951 561)	68 602	(1 882 959)

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

В 2020 году все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

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

14. Операционная аренда

а. Операции, по которым Банк выступает арендатором

Банк заключил ряд договоров операционной аренды офисных помещений, транспортных средств и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от пяти до десяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера. Информация об активах в форме права пользования по договорам аренды офисных помещений, транспортных средств и оборудования представлена в Пояснении 4.5.

Суммы, отраженные в отчёте о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год, включают процентные расходы по обязательствам по аренде в сумме 37 629 тыс. руб. (отражены в статье «Процентные расходы» отчета о финансовых результатах) (2019 год: неприменимо), расходы, относящиеся к краткосрочным договорам аренды и договорам активов с низкой стоимостью, - в сумме 6 431 тыс. руб. (2019 год: расходы по аренде - 72 018 тыс. руб.), амортизационные отчисления по активам в форме права пользования в сумме 91 861 тыс. руб., отражены в составе статьи «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) (2019 год: неприменимо). Кроме того отрицательная переоценка обязательств по уплате арендной платы, номинированной в долларах США с оплатой в рублях Российской Федерации, составила 134 330 тыс. руб. за отчетный период (отражена в отчете о финансовых результатах развернуто по статье «Прочие операционные доходы» в сумме 664 517 тыс. руб. и «Операционные расходы в сумме 798 847 тыс. руб.). Информация об общем оттоке денежных средств по обязательствам по аренде (за исключением денежных платежей в отношении процентов по обязательству по аренде и НДС) в сумме 132 960 тыс. руб. представлена в составе статьи «Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам» в отчете о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 года. Денежные платежи в отношении обязательств по аренде в сумме 3 433 тыс. руб. отражены в составе статьи «Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, в том числе проценты уплаченные», НДС в сумме 27 279 тыс. руб., уплаченный арендодателю при оплате арендных платежей, отражен по статье «Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, в том числе расход (возмещение) по налогам» в отчете о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 года.

ь. Операции, по которым Банк выступает арендодателем

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года Банк не является арендодателем.

MUFG

Президент

Такахаси Дайсукэ

Главный бухгалтер, Финансовый директор

Лось Елена Геннадьевна

7 апреля 2021 года