

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«БАНК КРЕДИТ СВИСС (МОСКВА)»
ЗА 2020 ГОД

1. Существенная информация о кредитной организации

Настоящая Пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «годовая отчетность») АО «Банк Кредит Свисс (Москва)» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2021 года и за 2020 год. Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ» или «Банк России») 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 Указания Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание Банка России № 3054-У»).

Годовая отчетность составлена в рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

Банк является кредитной организацией, созданной и действующей в соответствии с законодательством Российской Федерации в форме акционерного общества. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован и находится по следующему адресу: 125047, Россия, город Москва, 1-я Тверская-Ямская, дом 21. Средняя численность работников Банка на 1 января 2021 года составляет 111 человек (на 1 января 2020 года: 119 человек).

Дополнительный офис: Дополнительный офис Банка находится по адресу: 105082, Россия, город Москва, Спартаковская площадь, дом 16/15, строение 3.

По состоянию на 1 января 2021 года в структуре Банка нет филиалов и обособленных подразделений в Российской Федерации, а также филиалов и представительств за рубежом.

У Банка отсутствует кредитный рейтинг.

По состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года Банк не возглавлял банковскую (консолидированную) группу и не входил в банковский холдинг на территории Российской Федерации.

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

2. Краткая характеристика деятельности

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Основной деятельностью Банка являются следующие операции:

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

Банк имеет Генеральную лицензию на осуществление банковских операций № 2494 от 12 апреля 2016 года и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо Генеральной лицензии Банка России, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-02972-100000 от 27 ноября 2000 года, орган, выдавший лицензию, – ФКЦБ России;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 045-03076-010000 от 27 ноября 2000 года, орган, выдавший лицензию, – ФКЦБ России;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-04143-000100 от 20 декабря 2000 года, орган, выдавший лицензию, – ФКЦБ России.

21 декабря 2018 года Банк внесен в Единый реестр инвестиционных советников за номером 10.

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

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

Основные результаты за 2020 год

<i>(в тысячах рублей)</i>	1 января 2021 г.	1 января 2020 г.
Активы	22 125 966	21 556 227
Капитал	14 714 646	14 052 991
Прибыль до налогообложения	979 939	1 138 332
Прибыль после налогообложения	700 869	858 919

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) на 1 января 2021 года равен 141,4%. На 1 января 2020 года равен 110,6%, увеличение за год составило 30,8%.

По состоянию на 1 января 2021 года активы Банка увеличились на 570 млн. руб. (2,6%) по сравнению с 1 января 2020 года. Увеличение произошло за счет возрастания средств на счетах Центрального банка Российской Федерации на 1 971 млн. руб. (8,8% рост в общем объеме активов) и остатков средств в кредитных организациях на 2 174 млн. руб. (9,1%), а также роста статьи «Прочие активы» на 359 млн. руб. (1,6%) по сравнению с 1 января 2020 года. Вышеперечисленное увеличение было скомпенсировано уменьшением вложений по статьям «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» на 3 611 млн. руб. (17,7% снижение доли в общем объеме активов), «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» на 953 млн. руб. (4,6%). Вложения в основные средства, нематериальные активы и материальные запасы увеличились на 666 млн. руб. (3%) в результате применения МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2020 года.

По состоянию на 1 января 2021 года обязательства Банка увеличились на 728 млн. руб. (11%) по сравнению с 1 января 2020 года. Увеличение произошло, в основном, за счет прочих обязательств, которые выросли на 854 млн. руб. (11,6% рост от общего объема обязательств) по сравнению с 1 января 2020 года в результате признания финансовых обязательств по операционной аренде в соответствии с МСФО (IFRS) 16 на 773 млн. руб. (3,5%) и увеличения обязательств по расчету с персоналом на 105 млн. руб. (0,5%). Остатки привлеченных средств клиентов уменьшились на 165 млн. руб. (2,2%) по отношению к 1 января 2020 года.

Банк закончил 2020 год с прибылью в размере 701 млн. руб. при прибыли 859 млн. руб. за 2019 год.

В структуре доходов за 2020 год 3 677 млн. руб. приходится на чистые доходы от операций с иностранной валютой и курсовых разниц (за исключением курсовых разниц по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток), 1 588 млн. руб. приходится на чистые комиссионные доходы, 1 259 млн. руб. на чистые процентные доходы и 1 044 млн. руб. на прочие доходы. Чистые расходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляют 3 767 млн. руб.

Уменьшение прибыли за 2020 год в основном обусловлено увеличением операционных расходов на 955 млн. руб. и снижением чистого процентного дохода за вычетом резервов на 484 млн. руб., что было частично скомпенсировано увеличением прочих операционных доходов на 568 млн. руб., чистого комиссионного дохода на 566 млн. руб. и на 214 млн. руб. чистых доходов от операций с иностранной валютой (включая операции с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток) и переоценки иностранной валюты.

За 2020 год чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери уменьшились за счет снижения процентных доходов по долговым ценным бумагам, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток на 420 млн. руб. по сравнению с 2019 годом. Увеличение чистых комиссионных доходов по сравнению с аналогичным периодом прошлого года отражает рост на 567 млн. руб. комиссий за частное банковское обслуживание и инвестиционно-банковские услуги. При этом, изменение прочих операционных доходов и расходов, составивших за 2020 год 1 044 млн. руб. и 2 820 млн. руб. соответственно, по сравнению с 2019 годом обусловлено, в основном, изменением обязательств по аренде, номинированных в иностранной валюте.

2.3. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

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

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

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

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

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка

3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Ниже раскрыты детальные принципы и методы оценки и учета отдельных типов существенных операций и событий.

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Положение Банка России № 579-П») и другими нормативными документами.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

- **Непрерывность деятельности.** Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- **Отражение доходов и расходов по методу начисления.** Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
- **Постоянство правил бухгалтерского учета.** Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.
- **Осторожность.** Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды. При этом учетная политика кредитной организации должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).
- **Своевременность отражения операций.** Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- **Раздельное отражение активов и пассивов.** В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- **Преемственность входящего баланса.** Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- **Приоритет содержания над формой.** Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- **Открытость.** Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

В соответствии с Положением Банка России № 579-П активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Первоначальная стоимость активов и пассивов не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств включают остатки наostro счетах Банка. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств и в бухгалтерском балансе, и в отчете о движении денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости.

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

Средства в Центральном банке Российской Федерации. Остатки денежных средств, сложившиеся на корреспондентских счетах в Центральном банке Российской Федерации.

Обязательные резервы. Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Центральном банке Российской Федерации, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Обязательные резервы исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые инструменты. Основные подходы к оценке

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

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

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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

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

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

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

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

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

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

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки.

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

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

Реклассификация финансовых активов. Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели. Банк не менял свою бизнес-модель в течение текущего или сравнительного периода и не производил реклассификаций.

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

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

Списание финансовых активов. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание означает прекращение признания. Банк не осуществлял списание финансовых активов в течение текущего или сравнительного периода.

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

Модификация финансовых активов. Банк не пересматривал и не модифицировал договорные условия по финансовым активам в течение текущего или сравнительного периода.

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

Прекращение признания финансовых обязательств. Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

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

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

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

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

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

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

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

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

Основные средства. Основными средствами признаются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен принести экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, когда кредитной организацией в учетной политике определено иное на основании законодательства Российской Федерации).

При приобретении основного средства на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.

Первоначальной стоимостью основного средства, полученного кредитной организацией по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если кредитная организация имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) кредитной организацией актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета кредитной организации по учету этих активов.

Стоимость объектов основных средств изменяется в случаях модернизации, реконструкции, капитального ремонта, переоценки, обесценения, частичной ликвидации соответствующих объектов в соответствии с нормативными документами Банка России.

Банк применяет классификацию схожих по характеру и использованию основных средств на однородные группы с учетом специфики деятельности и критериев существенности, утвержденных в учетной политике. К однородным группам основных средств, в частности, относятся: конторское оборудование и мебель, компьютерное оборудование, капитальные вложения в арендованные основные средства, безвозмездно полученные основные средства, реструктуризированное имущество из категории «малоценные и быстро изнашивающиеся предметы».

Для последующей оценки основных средств Банк ко всем группам однородных основных средств применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Выбранная модель учета основных средств применяется ко всем основным средствам.

Незавершенные капитальные вложения в основные средства, учитываемые на балансовом счете № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств», переоценке не подлежат.

Стоимость основных средств не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка России, в том числе в случаях: модернизации и реконструкции.

К работам по модернизации и дооборудованию относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения объектов основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими новыми качествами.

К реконструкции относится переустройство существующих объектов основных средств, связанное с совершенствованием производства и повышением его технико-экономических показателей и осуществляемое по проекту реконструкции основных средств в целях увеличения производственных мощностей и улучшения качества.

Независимо от выбранной модели учета, Банк определяет наличие признаков обесценения основных средств в конце каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств относятся на финансовый результат за год.

Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

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

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

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

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

Под сроком полезного использования понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования Банком с целью получения экономических выгод.

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

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

Нематериальные активы. Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом); возможность идентифицировать (выделить) объект от других объектов; объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена; отсутствует материально-вещественная форма объекта.

Нематериальные активы, кроме гудвила, имеют определенный срок полезного использования и в основном включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения.

Нематериальный актив, который получен на безвозмездной основе, принимается к бухгалтерскому учету по справедливой стоимости.

Для последующей оценки нематериальных активов Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, Банк определяет наличие признаков обесценения объектов нематериальных активов в конце каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения относятся на финансовый результат за год.

Объекты нематериальных активов амортизируются линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания нематериального актива исходя из: срока действия прав на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

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

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

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

- фиксированные выплаты (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;
- суммы к получению арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости;

- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен;
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

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

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

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

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

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

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

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

Средства кредитных организаций. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

Средства клиентов. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и в пределах, установленных лицензией Центрального банка Российской Федерации, Банк открывает и ведет банковские счета, привлекает денежные средства от юридических лиц и физических лиц в безналичной и наличной форме во вклады (до востребования и на определенный срок).

Налог на прибыль. Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по балансовому методу на основе временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью. Расчет отложенного налога осуществляется в соответствии с требованиями действующего налогового законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода.

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

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

Отражение доходов и расходов. В соответствии с Положением Банка России № 579-П доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств или их эквивалентов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

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

Процентный расход по обязательству по аренде, отражается в составе прибыли или убытка по статье «Прочие аналогичные расходы».

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

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

Принимая во внимание значительные объемы операций по привлечению и размещению средств, затраты по указанным сделкам (в случае их возникновения) признаются незначительными и подлежат отражению одновременно. Принимая во внимание краткосрочный характер кредитных (депозитных) операций Банка, а также незначительные суммы связанных с ними затрат Банк признает незначительным влияние применения метода ЭПС на процентные доходы/ расходы Банка, и применяет для указанных операций сроком до 1 года линейный метод.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

За исключением нижеуказанного, учетная политика, применяемая в настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности, аналогична учетной политике, применяемой в последней годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Внедрение МСФО (IFRS) 16 «Аренда» при составлении отчетности по РСБУ с 1 января 2020 года.

МСФО (IFRS) 16 вводит для арендаторов единую модель учета договоров аренды, предусматривающую их отражение в бухгалтерском балансе. В результате Банк, как арендатор, признал активы, представляющие собой его права на пользование базовыми активами, и обязательства по аренде, представляющие собой его обязанность осуществлять арендные платежи. Порядок учета договоров в качестве арендодателя остается аналогичным прежней учетной политике.

Банком принято решение о применении разрешенного упрощения практического характера – не отделять компоненты, которые не являются арендой, от компонентов аренды и учитывать их в качестве единого компонента аренды.

Данное упрощение касается договоров с определенными суммами, сопутствующих договору аренды и заключенных с арендодателем. На момент начала срока аренды Банк, выступая в роли арендатора по договору аренды, принимает к учету актив в форме права пользования и признает обязательство по аренде. При расчете суммы обязательства по аренде не учитываются суммы налога на добавленную стоимость.

В соответствии с п.6 МСФО (IFRS) 16 Банк признает арендные платежи в качестве расхода в течение срока аренды. На 1 января 2020 года, примененная ставка составляла 4,38% и 2,604% для арендных платежей в долларах США и 9,57% для арендных платежей в рублях.

При определении срока аренды принимаются во внимание все известные на момент оценки факторы с формированием профессионального суждения.

Порядок бухгалтерского учета обеспечительного платежа определяется условиями договора аренды. В случае, если обеспечительный платеж не использован арендодателем в качестве возмещения причиненных убытков по договору аренды, он может быть зачтен в счет арендной платы за последний месяц аренды или возвращен арендатору.

Если согласно условию договора аренды обеспечительный платеж возвращается Банку по окончании срока аренды, он не включается в состав арендных платежей, включаемых в оценку обязательства по аренде, а отражается на счетах прочих размещенных средств.

Банк применил МСФО (IFRS) 16, используя перспективный подход, в соответствии с которым суммарный эффект от первоначального применения стандарта признается в составе финансового результата текущего года.

В таблице ниже приводится влияние от первоначального применения МСФО (IFRS) 16.

<i>(в тысячах рублей)</i>	Влияние МСФО 16	Статья Баланса
		Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы
Первоначальное признание актива в форме права пользования	787 122	
Признание аванса, уплаченного арендодателю в составе актива в форме права пользования	(31 618)	Прочие активы
Итого активов	755 504	
		Отложенные налоговые обязательства Прочие обязательства
Отложенное налоговое обязательство	13 194	
Первоначальное признание обязательств по аренде	689 536	
Итого обязательств	702 730	
Финансовый результат от первоначального применения МСФО (IFRS) 16, отраженный в прибылях и убытках текущего года	52 774	Неиспользованная прибыль (убыток)
Итого источников собственных средств	52 774	

По состоянию на дату составления данной бухгалтерской (финансовой) отчетности выпущены следующие нормативные документы, определяющие новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды для арендаторов и арендодателей, являющихся кредитными организациями:

Положение ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта договоров аренды кредитными организациями»;

Указание ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения»;

Указание ЦБ РФ от 9 июля 2018 года № 4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;

Кроме того, было выпущено Информационное письмо 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» (далее – «Информационное письмо ЦБ РФ»).

3.3. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанная с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется такая же методология оценки, модели и исходные данные, что и на 1 января 2020 года. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта, а также модели макроэкономических сценариев. Банк регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам. Банк использовал подтверждаемую прогнозную информацию для оценки ожидаемых кредитных убытков, в основном результаты прогнозной макроэкономической модели Группы Кредит Свисс.

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

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

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

Операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 7.

Банк соблюдает требования российского налогового законодательства о трансфертном ценообразовании.

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

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

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

Создание резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности. По ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуды), к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемыми ссудами, перечень которых определен нормативными актами Банка России, формируется резерв в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение 590-П»). Банком применяется оценка ссуд на индивидуальной основе. Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов. Переоценка осуществляется на ежемесячной основе или в случае выявления факторов кредитного риска.

Резерв на возможные потери. Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение 611-П»). В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований/условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери. Индивидуальная классификация элемента предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением № 611-П. Включение элементов базы резерва на возможные потери в портфель однородных требований/условных обязательств осуществляется

исходя из принципа незначительности суммы элемента без вынесения в отношении каждого элемента в отдельности профессионального суждения. Резерв формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных требований/условных обязательств. Размер резерва определяется по одной из пяти категорий качества и норматива резервирования в пределах установленного по ней диапазона согласно Положению № 611-П.

3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банк составляет годовую отчетность с учетом событий после отчетной даты (далее – «СПОД»), которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка.

В бухгалтерском учете отражаются корректирующие СПОД. Корректирующие СПОД – события, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность.

Общий объем и состав СПОД за 2020 год отражены в сводной ведомости оборотов по форме приложения 11 к Положению Банка России № 579-П.

В соответствии с Указанием Банка России № 3054-У и Учетной политикой Банка в бухгалтерском учете отражены, в частности, следующие корректирующие СПОД:

- изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери, сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета;
- определение после отчетной даты величины выплат работникам по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у Банка имелась обязанность произвести такие выплаты, а также налогов, начисленных на указанные выплаты. К обстоятельствам, свидетельствующим о наличии такого обязательства, можно рассматривать имеющиеся решения уполномоченных органов Банка, а также обоснованные ожидания, обусловленные сложившейся практикой (определенной согласно МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»);
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;
- получение или оформление после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, относящихся к отчетному году;
- определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года.

Доходы/расходы Банка по операциям, совершенным в отчетном году, дата признания которых в соответствии с настоящей политикой относится к периоду после отчетной даты, отражаются в бухгалтерском учете в качестве СПОД, при этом отражение указанных доходов/расходов в иностранной валюте производится по курсу на дату признания. Образовавшиеся в результате указанных проводок остатки по счетам дебиторской / кредиторской задолженности в годовом балансе Банка приводятся к курсу годового отчета в соответствии с п. 1.3. Указания 3054-У проводками СПОД в корреспонденции со счетами курсовых разниц.

В целях отражения операций СПОД по корректирующим событиям Банк признает существенной фактически рассчитанную сумму, не зависимо от уровня ее материальности.

3.5. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

До даты составления годовой отчетности не произошло СПОД, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условий, существенно влияющих на финансовое состояние, величину активов и обязательств Банка.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала

4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1.1. Денежные средства

<i>(в тысячах рублей)</i>	1 января 2021 г.	1 января 2020 г.
Касса	5 684	4 878
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	2 583 781	562 042
Корреспондентские счета в других банках	24 264	103 298
Средства на торговых и клиринговых счетах на бирже	8 018 330	5 765 172
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5)	(9)
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	10 632 054	6 435 381

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Центральном банке Российской Федерации и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств. Средства на торговых и клиринговых счетах на бирже включают средства коллективного клирингового обеспечения, размещенные в клиринговых организациях в размере 46 416 тыс. руб. на 1 января 2021 года и 44 201 тыс. руб. на 1 января 2020 года.

Ограничений на использование других денежных средств нет. Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков денежные средства и их эквиваленты включаются в «Стадию 1».

Денежные средства по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 7.

4.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	1 января 2021 г.	1 января 2020 г.
Облигации Правительства Российской Федерации	1 714 994	635 527
Облигации Банка России	-	1 087 972
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	881 879
Итого долговых ценных бумаг	1 714 994	2 605 378

В таблице ниже представлена информация о сроках погашения и ставках купона в разрезе видов долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2021 года:

	Сроки погашения		Ставка купона	
	от	до	от	до
Купонные облигации Правительства Российской Федерации	16.11.2022	16.11.2022	4,79%	4,79%

В таблице ниже представлена информация о сроках погашения и ставках купона в разрезе видов долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2020 года:

	Сроки погашения		Ставка купона	
	от	до	от	до
Купонные облигации Банка России	15.01.2020	12.02.2020	6,25%	6,25%
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	24.11.2021	06.02.2036	6,50%	6,90%
Корпоративные облигации с рейтингом ВВВ	02.06.2022	26.09.2029	7,55%	7,99%

В таблице ниже представлена информация по справедливой стоимости удерживаемых производных финансовых инструментов:

(в тысячах рублей)	1 января 2021 г.	1 января 2020 г.
Контракты на валютные производные финансовые инструменты		
- валютные контракты спот	4 729	6 174
- валютные форвардные контракты	-	23
- валютные свопы	5 948	68 343
Контракты на процентные производные финансовые инструменты		
- процентные свопы в одной валюте	995	69
Итого активы по производным финансовым инструментам	11 672	74 609

Валютные операции спот представляют собой стандартные валютообменные контракты, расчеты по которым производятся в течение двух рабочих дней с момента совершения сделки.

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

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

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

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 7.

4.1.3. Чистая ссудная задолженность

(в тысячах рублей)	1 января 2021 г.	1 января 2020 г.
Юридические лица – кредитные организации		
Кредиты, выданные банкам стран, входящих в состав ОЭСР, с кредитным рейтингом А	8 158 512	11 770 561
Депозитная маржа, уплаченная	-	69
Юридические лица – нерезиденты		
Обеспечительный депозит	33 631	32 123
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(9)	(29)
Итого чистая ссудная задолженность	8 192 134	11 802 724

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков кредиты банкам и другим финансовым институтам включаются в «Стадию 1». Банк имел одного контрагента, входящего в Группу Кредит Свисс. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 7.

4.1.4. Основные средства, нематериальные активы, активы в форме права пользования

Структура основных средств, нематериальных активов по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года, а также изменение их стоимости за 2020 год представлены далее:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Оборудо- вание	Нематери- альные активы	Матери- альные запасы	Всего
Фактические затраты				
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	414 285	31 054	-	445 339
Поступления	37 547	3 649	13 776	54 972
Выбытия	-	(3 447)	(13 776)	(17 223)
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	451 832	31 256	-	483 088
Поступления	5 014	3 799	5 955	14 768
Выбытия	-	(900)	(5 955)	(6 855)
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	456 846	34 155	-	491 001
Амортизация и убытки от обесценения				
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	248 969	18 712	-	267 681
Начисленная амортизация за год	42 104	5 211	-	47 315
Амортизация по выбывшим ОС в течение года	-	(3 447)	-	(3 447)
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	291 073	20 476	-	311 549
Начисленная амортизация за год	39 492	4 349	-	43 841
Амортизация по выбывшим ОС в течение года	-	(900)	-	(900)
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	330 565	23 925	-	354 490
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2021 года	126 281	10 230	-	136 511

По состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года у Банка не было основных средств, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам.

По состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года у Банка не было договорных обязательств по приобретению основных средств.

Банк начал применение МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2020 года (Примечание 3.2). По состоянию на 1 января 2020 года ставки остались неизменными, за исключением одного договора, по которому в текущем отчетном году срок аренды и валюта арендных платежей пересматривались.

Анализ активов в форме права пользования по классу активов, являющихся предметом аренды, представлен ниже.

	Здания	Оборудование	Итого активов в форме права пользования
<i>(в тысячах рублей)</i>			
Балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	-	-	-
Первоначальное применение МСФО (IFRS) 16	776 539	10 583	787 122
Поступления	35 924	-	35 924
Амортизация	(120 436)	(1 572)	(122 008)
Балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	692 027	9 011	701 038

4.1.5. Прочие активы

Структура финансовых и нефинансовых активов представлена в таблице ниже.

<i>(в тысячах рублей)</i>	1 января 2021 г.	1 января 2020 г.
Прочие финансовые активы		
Наращенные доходы	602 460	193 750
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7)	(14)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	602 453	193 736
Прочие нефинансовые активы		
Авансовые платежи за услуги	14 158	63 533
Расчеты с бюджетом по налогам	767	1 066
Итого прочие нефинансовые активы	14 925	64 599

Наращенные доходы представляют собой главным образом наращенные комиссии за депозитарное обслуживание, частное банковское обслуживание и инвестиционно-банковские услуги, оказанные другим компаниям Группы Кредит Свисс.

Активы, отнесенные к категории прочих финансовых активов, не просрочены, и их возмещение ожидается в течение двенадцати месяцев с отчетной даты. Прочие финансовые активы не используются в качестве залога или не имеют каких-либо ограничений по их использованию Банком. Размер ожидаемых кредитных убытков по данной категории финансовых активов является незначительным и включается в «Стадию 1».

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 7.

4.1.6. Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах рублей)</i>	1 января 2021 г.	1 января 2020 г.
Корреспондентские счета Банков Группы Кредит Свисс	2 516 866	488 645
Депозитная маржа, полученная от биржи	974	-
Депозиты банков	-	3 000 534
Итого средства кредитных организаций	2 517 840	3 489 179

Информация о справедливой стоимости каждого класса финансовых обязательств, отнесенных к категории «Средства кредитных организаций» представлена в Примечание 4.1.11. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 7.

4.1.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов включают в себя текущие счета, срочные депозиты и депозиты до востребования:

<i>(в тысячах рублей)</i>	1 января 2021 г.	1 января 2020 г.
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета компаний	3 618 997	2 812 983
Физические лица		
- Текущие счета	173	193
Итого средства клиентов	3 619 170	2 813 176

Ниже приведено распределение средств клиентов и срочных депозитов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах рублей)</i>	1 января 2021 г.		1 января 2020 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовые услуги	3 463 242	95,7	2 803 800	99,7
Инвестиционная сфера	155 569	4,3	8 382	0,3
Торговля	186	-	347	-
Физические лица	173	-	193	-
Страхование	-	-	454	-
Итого средства клиентов	3 619 170	100	2 813 176	100

Информация о справедливой стоимости каждого класса финансовых обязательств, отнесенных к категории «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», представлена в Примечании 4.1.11. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 7.

4.1.8. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В таблице ниже представлена информация по справедливой стоимости удерживаемых производных финансовых инструментов. По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств.

<i>(в тысячах рублей)</i>	1 января 2021 г.	1 января 2020 г.
Контракты на валютные производные финансовые инструменты		
- валютные контракты спот	1 957	7 007
- валютные форвардные контракты	817	-
- валютные свопы	20 655	3 027
Контракты на процентные производные финансовые инструменты		
- процентные свопы в одной валюте	501	69
Итого активы/(обязательства) по производным финансовым инструментам	23 930	10 103

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 7.

4.1.9. Прочие обязательства

<i>(в тысячах рублей)</i>	1 января 2021 г.	1 января 2020 г.
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по аренде	772 988	-
Прочая кредиторская задолженность	13 319	17 489
Итого финансовые обязательства	786 307	17 489
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства перед работниками и соответствующие налоги, сборы	351 954	242 680
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	20 267	46 202
Итого нефинансовые обязательства	372 221	288 882
Итого прочие обязательства	1 158 528	306 371

Общий размер вознаграждений ключевому управленческому персоналу, включенных в статью «Прочие обязательства» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», составил на 1 января 2021 года 93 642 тыс. руб., на 1 января 2020 года 71 410 тыс. руб. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 7.

С 1 января 2020 года Банк начал применение МСФО (IFRS) 16. По состоянию на 1 января 2021 года и за 2020 год Банк осуществил пересмотр сроков аренды и изменил валюту арендных платежей с рублей на доллары США по одному действующему договору аренды, ввиду реализации опциона на продление договора аренды. Пересмотренная ставка составила 5,36% для арендных платежей в рублях. У Банка отсутствовали потенциальные будущие (недисконтированные) оттоки денежных средств, не включенные в оценку обязательств по аренде по состоянию на 1 января 2021 года.

<i>(в тысячах рублей)</i>	Обязательства по операционной аренде
Обязательства по аренде по состоянию на 1 января 2020 года	-
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2020 года	689 536
Корректировки по курсовым разницам	137 223
Пересмотр срока аренды, отражающий эффект реализации опционов на продление	35 390
Процентные расходы по договорам аренды (прим 4.2.1)	33 198
Уплаченные арендные платежи	(122 359)
Балансовая стоимость на 1 января 2021 года	772 988

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке:

<i>(в тысячах рублей)</i>	1 января 2021 г.	1 января 2020 г.
Сроком менее 1 года	163 220	127 624
Сроком от 1 года до 5 лет	574 694	617 573
Сроком более 5 лет	118 484	92 798
Итого	856 398	837 995

4.1.10. Собственные средства

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 20 000 000 обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции – 23 рубля. Годовое Общее собрание акционеров Банка 11 июня 2020 года утвердило распределение прибыли и выплату дивидендов за 2019 год по обыкновенным акциям Банка в размере 42 рублей 94,59414383 копейки за одну размещенную обыкновенную акцию. Общая сумма дивидендов по итогам 2019 года составила 858 919 тыс. рублей.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	Уставный капитал	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль	Итого источники капитала
Остаток на 1 января 2019 года	460 000	69 000	14 602 833	15 131 833
Прибыль за 2019 г.	-	-	858 919	858 919
Итого совокупный доход за период	-	-	858 919	858 919
Дивиденды выплаченные	-	-	(1 065 818)	(1 065 818)
Остаток на 1 января 2020 года	460 000	69 000	14 395 934	14 924 934
Прибыль за 2020 г.	-	-	700 869	700 869
Итого совокупный доход за период	-	-	700 869	700 869
Дивиденды выплаченные	-	-	(858 919)	(858 919)
Остаток на 1 января 2021 года	460 000	69 000	14 237 884	14 766 884

4.1.11. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе

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

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

(в тысячах рублей)	1 января 2021 г.			1 января 2020 г.		
	Уровень 1	Уровень 2	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Долговые ценные бумаги	1 714 994		1 714 994	2 605 378	-	2 605 378
Производные финансовые инструменты		11 672	11 672	-	74 609	74 609
Итого	1 714 994	11 672	1 726 666	2 605 738	74 609	2 679 987
Финансовые обязательства						
Производные финансовые инструменты	-	23 930	23 930	-	10 103	10 103
Итого	-	23 930	23 930	-	10 103	10 103

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

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

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

(в тысячах рублей)	1 января 2021 г.			1 января 2020 г.		
	Уровень 2	Уровень 3	Балан- совая СТОИМОСТЬ	Уровень 2	Уровень 3	Балан- совая СТОИМОСТЬ
Активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	10 626 370	-	10 626 370	6 430 503	-	6 430 503
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	50 421	-	50 421	101 354	-	101 354
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8 192 134	-	8 192 134	11 802 724	-	11 802 724
Прочие финансовые активы	-	602 453	602 453	-	193 736	193 376
Обязательства						
Средства кредитных организаций	2 517 840	-	2 517 840	3 489 179	-	3 489 179
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 619 170	-	3 619 170	2 813 176	-	2 813 176
Прочие финансовые обязательства	-	786 307	786 307	-	17 489	17 489

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью модели дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости.

4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.2.1. Процентные доходы и расходы

(в тысячах рублей)	2020 г.	2019 г.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
По кредитам, выданным банкам и другим финансовым институтам, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 161 516	3 523 865
Прочие аналогичные доходы		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток	285 001	704 869
Итого процентные доходы	2 446 517	4 228 734
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков	(1 142 520)	(2 510 407)
Текущие счета и депозиты клиентов	(13 509)	(7 462)
Прочие аналогичные расходы		
Процентный расход по обязательству по аренде	(33 198)	-
Итого процентные расходы	(1 189 227)	(2 517 869)
Чистые процентные доходы	1 257 290	1 710 865

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 7.

4.2.2. Чистые доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тысячах рублей)</i>	2020 г.	2019 г.
Доходы за вычетом расходов по операциям с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	105 665	56 610
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является иностранная валюта	(3 872 780)	(536 954)
Итого чистые доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами	(3 767 115)	(480 344)

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 7.

4.2.3. Чистые доходы от операций с иностранной валютой и курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка, за исключением курсовых разниц по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тысячах рублей)</i>	2020 г.	2019 г.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 509 624	(251 187)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	167 340	427 030
Итого	3 676 964	175 843

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 7.

4.2.4. Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	2020 г.	2019 г.
Комиссионные доходы		
Комиссии, полученные за частное банковское обслуживание и инвестиционно-банковские услуги	1 201 800	632 433
Брокерские операции	349 773	344 604
Депозитарные услуги	29 274	28 513
Расчетные операции	7 473	5 894
Прочие комиссии	18 060	29 421
Итого комиссионные доходы	1 606 380	1 040 865
Комиссионные расходы		
Депозитарные услуги	(7 978)	(7 149)
Операции с иностранной валютой и долговыми ценными бумагами	(6 000)	(6 000)
Расчетные операции	(2 154)	(2 072)
Информационные и посреднические услуги	(1 849)	(4 018)
Итого комиссионные расходы	(17 981)	(19 239)
Чистый комиссионный доход	1 588 399	1 021 626

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 7.

4.2.5. Прочие доходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	2020 г.	2019 г.
Доходы, полученные за консультационные и прочие услуги	327 408	457 778
Положительные курсовые разницы от переоценки обязательств и депозита по аренде, номинированных в иностранной валюте	644 932	-
Первоначальное применение МСФО (IFRS) 16	66 124	-
Прочие	5 700	18 576
Итого прочих доходов	1 044 164	476 354

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 7.

4.2.6. Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	2020 г.	2019 г.
Вознаграждения сотрудников	1 233 971	1 081 137
Отрицательные курсовые разницы от переоценки обязательств и депозита по аренде, номинированных в иностранной валюте	781 211	-
Налоги и отчисления по вознаграждениям сотрудников	257 728	228 534
Амортизация	165 849	47 313
Информационные и телекоммуникационные услуги	85 556	81 698
Ремонт и эксплуатация	67 887	57 205
Комиссии биржи по операциям с производными финансовыми инструментами	62 831	57 784
Расходы по арендованному имуществу (кроме арендной платы)	78 604	71 978
Профессиональные услуги	40 232	39 343
Командировочные и представительские	12 835	32 458
Охрана	5 441	7 330
Расходы по аренде	-	124 103
Прочие	27 649	35 793
Итого административные и прочие операционные расходы	2 819 794	1 864 676

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 7.

4.2.7. Налоги

<i>(в тысячах рублей)</i>	2020 г.	2019 г.
Налог на прибыль	193 769	202 074
Прочие налоги, в т. ч.:	85 301	77 339
НДС	83 979	75 897
Налог на имущество	819	971
Прочие налоги	503	471
Итого расходов по налогам	279 070	279 413

В 2020 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2019 год: 20%).

Информация по основным компонентам расхода по налогу на прибыль представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2020 г.	2019 г.
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	125 503	106 575
Изменение отложенного налога на прибыль за год	25 450	20 944
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	42 816	74 555
Итого расходы по налогу на прибыль	193 769	202 074

В течение 2020 и 2019 годов дохода (расхода), связанного с изменением ставок налогообложения и введением новых налогов, у Банка не возникало.

Ниже представлена сверка расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2020 г.	2019 г.
Прибыль до налогообложения за вычетом налогов, относимых на расходы (кроме налога на прибыль)	894 638	1 060 993
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2020 год: 20%; 2019 год: 20%)	(178 928)	(212 199)
Налоговые эффекты доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(29 113)	(25 399)
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	14 272	35 524
Расходы по налогу на прибыль за год	193 769	202 074

У Банка отсутствуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды.

4.3. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации;
- (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения норматива достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением и нормативными документами Банка России.

Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

Для реализации и достижения целей по управлению капиталом используются следующие процедуры:

- Прогнозирование основных показателей деятельности;

- Планирование потребностей в капитале;
- Мониторинг достаточности капитала.

4.3.1. Состав собственных средств (капитала)

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

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

	1 января 2021 г.	1 января 2020 г.
Основной капитал	13 975 294	14 052 991
Базовый капитал	13 975 294	14 052 991
Дополнительный капитал	739 352	780 672
Всего капитала	14 714 646	14 833 663
Активы, взвешенные с учетом риска	10 406 019	13 408 223
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	141,4	110,6
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	134,3	104,8
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	134,3	104,8
Показатель финансового рычага Н 1.4 (%)	62,1	63,2

Величина собственных средств (капитала) по требованиям Базель III рассчитывается Банком на основании Положения 646-П.

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

Все инструменты капитала по состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года имеют бессрочный характер.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности собственных средств (капитала)»), на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 1 января 2021 года данный минимальный уровень составляет 8% (на 1 января 2020 г.: 8%).

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

По состоянию на 1 января 2021 года фактические значения показателей достаточности капитала Н1.0, Н1.1, Н1.2 и Н1.4 составили соответственно: 141,4%, 134,3%, 134,3% и 62,1% при нормативных значениях, 8,0%, 4,5%, 6,0% и 3% соответственно (на 1 января 2020 года фактические значения показателей достаточности капитала Н1.0, Н1.1, Н1.2 и Н1.4 составили соответственно: 110,6%, 104,8%, 104,8% и 63,2% при нормативных значениях, соответственно: 8,0%, 4,5%, 6,0% и 3%).

В 2020 и 2019 годах Банк производил выплаты дивидендов в пользу акционеров (859 млн. рублей и 1 066 млн. рублей соответственно).

В соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – «Инструкция 199-И») применяются следующие надбавки к нормативам достаточности капитала Банка:

Надбавки поддержания достаточности капитала

Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала по состоянию на 1 января 2021 года равнялось 2,5%, на 1 января 2020 года – 2,25%.

Антициклическая надбавка

Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала по состоянию на 1 января 2021 и на 1 января 2020 года равнялось 0%.

4.4. Сопроводительная информация к Отчету об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

В течение 2020 и 2019 годов Банк полностью соблюдал все экономические нормативы и лимиты, предусмотренные Инструкцией 199-И и Инструкцией ЦБ РФ от 26 декабря 2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Банк рассчитывает норматив финансового рычага в соответствии с Инструкцией 199-И как отношение величины основного капитала, рассчитанной в соответствии с Положением 646-П к стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, условных обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением 590-П и резерва на возможные потери в соответствии с Положением 611-П.

Информация о расчете норматива финансового рычага приведена в таблице ниже:

<i>(в тысячах рублей)</i>	1 января 2021 г.	1 января 2020 г.
Основной капитал	13 975 294	14 052 991
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага (ф. 0409813, раздел 2.1 ст. 8)	22 572 650	22 338 893
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (ф. 0409813, раздел 2.2 ст. 21)	22 522 990	22 241 193
Норматив финансового рычага, (%)	62,1	63,2

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, отличаются на сумму корректировок резервов на возможные потери.

Значение норматива финансового рычага на 1 января 2021 г. по сравнению со значением норматива на 1 января 2020 г. существенно не изменилось.

Банк не осуществляет расчет норматива краткосрочной ликвидности, так как не отвечает критериям, установленным в пункте 7 части 1 статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

4.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года у Банка не было сумм денежных средств и их эквивалентов, имеющих, но недоступных для использования, кроме остатков, раскрытых в Примечании 4.1.1.

По состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года у Банка не было неиспользованных лимитов по кредитным линиям, открытым в коммерческих Банках.

Лимит кредитования Банка по внутрисдневному кредиту и кредиту «овернайт» от Банка России составляет 14 млрд. руб. на 1 января 2021 года.

5. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом

Система управления рисками является частью общей системы управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг, и появляющейся лучшей практики. В Банке разработана система отчетности в целях управления значимыми рисками и достаточностью собственных средств (капитала) Банка.

Действующие по состоянию на 1 января 2021 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Совет директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Службы управления рисками входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Президенту. Служба управления рисками не подчинена и не подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски.

К полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений величины рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе рассматривают отчеты, подготовленные Службой управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, а также предлагаемые меры по устранению недостатков в случае их выявления.

Кредитный и рыночный риски, риск концентрации и риск ликвидности управляются и контролируются Советом директоров как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются Банком. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по управлению рисками. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Служба управления рисками осуществляет мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Служба управления рисками и Служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документами Банка периодически готовят отчеты по вопросам управления значимыми рисками Банка и отчеты по оценке функционирования системы внутреннего контроля Банка. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

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.

5.1. Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

Количественная оценка кредитного риска. Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

<i>(в тысячах рублей)</i>	1 января 2021 г.	1 января 2020 г.
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 634 201	663 395
Средства в кредитных организациях	8 042 590	5 868 462
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 726 666	2 679 987
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8 192 134	11 802 724
Прочие финансовые активы	602 453	193 736
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	21 198 044	21 208 304

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

По состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года у Банка были условные обязательств кредитного характера по двум контрагентам, контрактная стоимость которых (индивидуально), отраженная на внебалансовых счетах, составляла более 10% «источников собственных средств» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) и составляла на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года 4 000 000 тыс. руб. Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков условные обязательства кредитного характера включаются в «Стадию 1».

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

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

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

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

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

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

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

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

- вероятность дефолта (показатель PD);

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- критерии позволяют выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как наступит событие дефолта в отношении позиции, подверженной кредитному риску;
- средний период времени между выявлением значительного повышения кредитного риска и наступлением события дефолта представляется разумным;
- позиции, подверженные кредитному риску, не переводятся непосредственно из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (стадия 1) в состав портфеля кредитно-обесцененных активов (стадия 3);

- отсутствует необоснованная волатильность величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки при переводе позиций, подверженных кредитному риску, из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (стадия 1) в состав портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок (стадия 2).

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой.

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

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

По состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года у Банка отсутствовали кредиты, выданные банкам и другим финансовым институтам, условия которых были пересмотрены в виду финансовых затруднений клиентов (именуемая “практикой пересмотра условий кредитных соглашений”).

5.2. Рыночный риск

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

Информация о структуре финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года представлена в Примечании 4.1.2.

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета нормативов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией 199-И по состоянию на 1 января 2021 года составила 85 750 тыс. рублей (на 1 января 2020 г.: 2 525 457 тыс. рублей).

5.2.1. Процентный риск

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

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

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

Анализ чувствительности финансового результата и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года, может быть представлен следующим образом:

(в тысячах рублей)	1 января 2021 г.		1 января 2020 г.	
	Финансовый результат	Капитал	Финансовый результат	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(63 281)	(63 281)	(17 252)	(17 252)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	63 281	63 281	17 252	17 252

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам со сроком погашения «до одного месяца» 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 г.			1 января 2020 г.		
	Средняя эффективная процентная ставка			Средняя эффективная процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Средства в кредитных организациях	-	0,0%	0,0%	-	0,0%	0,0%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,8%	-	-	6,6%	-	-
Чистая ссудная задолженность	4,3%	-	-	6,2%	0,0%	-
Процентные обязательства						
Средства кредитных организаций	-	-	-	6,5%	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	0,6%	0,0%	-	0,6%	0,0%

5.2.2. Валютный риск

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

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

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Немоне- тарные активы	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>						
Денежные средства	2 000	-	-	3 684	-	5 684
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	2 634 201	-	-	-	-	2 634 201
- обязательные резервы	50 421	-	-	-	-	50 421
Средства в кредитных организациях	587 129	18 746	7 436 644	71	-	8 042 590
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за вычетом производных финансовых инструментов по купле-продаже иностранной валюты	1 714 994	-	-	-	-	1 714 994
Чистая ссудная задолженность	8 192 134	-	-	-	-	8 192 134
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	48	-	-	-	-	48
Требования по текущему налогу на прибыль	69 716	-	-	-	-	69 716
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	837 549	837 549
Прочие активы	409 317	-	-	208 061	-	617 378
Активы после вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки	13 609 539	18 746	7 436 644	211 816	837 549	22 114 294
Средства кредитных организаций	2 517 840	-	-	-	-	2 517 840
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	646 806	69 822	2 902 542	-	-	3 619 170
- вклады физических лиц	122	51	-	-	-	173
Отложенное налоговое обязательство	37 915	-	-	-	-	37 915
Обязательства по текущему налогу на прибыль	1 699	-	-	-	-	1 699
Прочие обязательства	422 965	735 345	103	115	-	1 158 528
Всего обязательств	3 627 225	805 167	2 902 645	115	-	7 335 152
Чистая позиция	9 982 314	(786 421)	4 533 999	211 701	837 549	14 779 142
Чистая позиция по ПФИ	-	1 010 694	(4 533 485)	(142 640)	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	-	224 273	514	69 061	-	-

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Немоне-тарные активы	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>						
Денежные средства	2 000	-	-	2 878	-	4 878
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	663 395	-	-	-	-	663 395
- обязательные резервы	101 354	-	-	-	-	101 354
Средства в кредитных организациях	321 354	106 937	5 440 079	92	-	5 868 462
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за вычетом производных финансовых инструментов по купле- продаже иностранной валюты	2 605 378	-	-	-	-	2 605 378
Чистая ссудная задолженность	11 802 656	68	-	-	-	11 802 724
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	48	-	-	-	-	48
Требования по текущему налогу на прибыль	106 859	-	-	-	-	106 859
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	171 539	171 539
Прочие активы	39 400	55	217	154 064	64 599	258 335
Активы после вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки	15 478 090	107 060	5 440 296	157 034	236 138	21 418 618
Средства кредитных организаций	3 489 179	-	-	-	-	3 489 179
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	313 360	665 428	1 834 388	-	-	2 813 176
- вклады физических лиц	134	59	-	-	-	193
Отложенное налоговое обязательство	12 464	-	-	-	-	12 464
Прочие обязательства	300 099	3 336	77	2 859	-	306 371
Всего обязательств	4 115 236	668 823	1 834 465	2 859	-	6 621 383
Чистая позиция	11 362 854	(561 763)	3 605 831	154 175	236 138	14 797 235
Чистая позиция по ПФИ	-	1 560 007	(3 609 386)	(68 056)	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	-	998 244	(3 555)	86 119	-	-

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

Для расчета сумм по строке «Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском» использованы суммы требований по покупке иностранной валюты и обязательств по продаже иностранной валюты, переведенные в рублевый эквивалент по курсу ЦБ РФ на отчетную дату.

Снижение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 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 г.	1 января 2020 г.
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	17 942	79 864
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	41	(284)

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.

Следующая далее таблица отражает величину открытых валютных позиций (ОВП) совокупно по Банку по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года:

Валюта	1 января 2021 г.			1 января 2020 г.		
	Доллары США	Швейцарские франки	Евро	Доллары США	Швейцарские франки	Евро
Величина ОВП, тыс. рублей	224 273	67 635	514	998 249	85 358	(3 774)
Величина ОВП, % от капитала	1,5	0,5	-	6,7	0,6	-

5.3. Операционный риск

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

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

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

Ниже представлена информация о размере операционного риска и величине дохода (процентного и непроцентного) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года:

(в тысячах рублей)	1 января 2021 г.	1 января 2020 г.
Размер (величина) операционного риска	527 031	587 422
Доходы, для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:	3 513 540	3 916 168
- чистые процентные доходы	1 194 924	1 024 211
- чистые непроцентные доходы	2 318 616	2 891 957

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

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

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

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

5.4. Риск инвестиций в долговые инструменты

Объем стоимости и структура долговых ценных бумаг раскрыты в пунктах 4.1.2 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала (за вычетом налогов) к изменениям справедливой стоимости облигаций Правительства Российской Федерации и купонных облигаций Банка России в рублях, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года, и сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок), может быть представлен следующим образом:

	1 января 2021 г.	1 января 2020 г.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(12 596)	(87 178)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	12 824	101 549

5.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при исполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов и займов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Банк обладает возможностями привлечения средств на межбанковском рынке в соответствии с лимитами, установленными на Банк банками контрагентами, а также у Банка России под залог ценных бумаг собственного портфеля.

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

В Банке разработан План восстановления финансовой устойчивости, который призван заранее определить набор вариантов и инструментов для действий в различных стрессовых ситуациях в целях предотвращения возникновения угрозы как интересам кредиторов (вкладчиков) Банка, так и в целом стабильности банковской системы и инфраструктуры финансового рынка.

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

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

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

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

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

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 1 января 2021 года, данный коэффициент составил 322,9% (2020 г.: 305,0%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 1 января 2021 года, данный коэффициент составил 569,6% (2020 г.: 417,2%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 1 января 2021 года, данный коэффициент составил 0,3% (2020 г.: 0,3%).

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

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам до погашения по состоянию на 1 января 2021 года:

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Банк Кредит Свисс (Москва)» за 2020 год

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более года	Без срока погашения	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства	5 684	-	-	-	-	5 684
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	2 583 780	-	-	-	50 421	2 634 201
- обязательные резервы	-	-	-	-	50 421	50 421
Средства в кредитных организациях	7 996 174	-	-	-	46 416	8 042 590
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 726 666	-	-	-	-	1 726 666
Чистая ссудная задолженность	8 158 512	-	-	33 622	-	8 192 134
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	48	48
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	69 716	-	-	69 716
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	837 549	837 549
Прочие активы	302 871	237 306	76 390	811	-	617 378
Всего активов	20 773 687	237 306	146 106	34 433	934 434	22 125 966
Пассивы						
Средства кредитных организаций	2 517 840	-	-	-	-	2 517 840
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	3 619 170	-	-	-	-	3 619 170
- вклады физических лиц	173	-	-	-	-	173
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 930	-	-	-	-	23 930
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	1 699	-	-	1 699
Отложенное налоговое обязательство	-	-	37 915	-	-	37 915
Прочие обязательства	293 849	49 724	126 836	688 119	-	1 158 528
Всего обязательств	6 454 789	49 724	166 450	688 119	-	7 359 082
Чистый разрыв ликвидности	14 318 898	187 582	(20 344)	(653 686)	934 434	14 766 884
Чистый приток (отток) по производным финансовым инструментам	(3 528)	495	-	-	-	(3 033)
Совокупный разрыв ликвидности	14 315 370	14 503 447	14 483 103	13 829 417	14 763 851	14 763 851

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам до погашения по состоянию на 1 января 2020 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более года	Без срока погашения	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства	4 878	-	-	-	-	4 878
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	562 041	-	-	-	101 354	663 395
- обязательные резервы	-	-	-	-	101 354	101 354
Средства в кредитных организациях	5 868 462	-	-	-	-	5 868 462
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 679 987	-	-	-	-	2 679 987
Чистая ссудная задолженность	11 770 630	-	-	32 094	-	11 802 724
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	48	48
Требования по текущему налогу на прибыль	15 114	30 228	61 517	-	-	106 859
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	171 539	171 539
Прочие активы	206 341	46 503	4 227	1 264	-	258 335
Всего активов	21 139 547	76 731	65 744	1 264	272 941	21 556 227
Пассивы						
Средства кредитных организаций	3 489 179	-	-	-	-	3 489 179
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	2 813 176	-	-	-	-	2 813 176
- вклады физических лиц	193	-	-	-	-	193
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 034	69	-	-	-	10 103
Отложенное налоговое обязательство	-	-	12 464	-	-	12 464
Прочие обязательства	233 029	14 964	13 579	44 799	-	306 371
Всего обязательств	6 545 418	15 033	26 043	44 799	-	6 631 293
Чистый разрыв ликвидности	14 594 129	61 698	39 701	(43 535)	272 941	14 924 934
Чистый приток (отток) по производным финансовым инструментам	6 255 463	(274)	-	-	-	6 255 189
Совокупный разрыв ликвидности	20 849 592	20 911 016	20 950 717	20 907 182	21 180 123	21 180 023

5.6. Географическая концентрация рисков

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

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2021 года представлена далее.

Информация приводится отдельно по Российской Федерации, странам СНГ (далее – «СНГ»), странам группы развитых стран ((далее – «ОЭСР»), куда для целей данной расшифровки были отнесены следующие страны: Австралия, Австрийская Республика, Великое Герцогство Люксембург, Греческая Республика, Республика Ирландия, Итальянская Республика, Канада, Королевство Бельгия, Королевство Дания, Королевство Испания, Королевство Нидерландов, Королевство Норвегия, Королевство Швеция, Новая Зеландия, Португальская Республика, Республика Корея, Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии, Соединенные Штаты Америки, Сингапур, Федеративная Республика Германия, Финляндская Республика, Французская Республика, Швейцарская Конфедерация, Япония) и другим странам (далее – «Прочие»).

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов Банка по состоянию на 1 января 2021 года (в тысячах рублей):

Наименование статьи	Россия	ОЭСР	Прочие	Итого
Активы				
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 634 201	-	-	2 634 201
Средства кредитных организаций	8 042 406	184	-	8 042 590
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 726 432	234	-	1 726 666
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 508	8 158 512	32 114	8 192 134
Прочие финансовые активы	5 551	595 619	1 283	602 453
Всего активов	12 410 098	8 754 549	33 397	21 198 044

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов Банка по состоянию на 1 января 2020 года (в тысячах рублей):

Наименование статьи	Россия	СНГ	ОЭСР	Прочие	Итого
Активы					
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	663 395	-	-	-	663 395
Средства кредитных организаций	5 794 354	-	74 108	-	5 868 462
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 258 721	415 144	6 122	-	2 679 987
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	68	-	11 770 551	32 105	11 802 724
Прочие финансовые активы	2 428	-	190 748	560	193 736
Всего активов	8 178 966	415 144	12 041 529	32 665	21 208 304

6. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

На 1 января 2021 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о неттинге либо аналогичного соглашения, составляли:

	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе	Валовые суммы взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе	Нетто-сумма после проведения взаимозачета, отраженная в бухгалтерском балансе	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в бухгалтерском балансе	Финансовый инструмент	(Полученное) уплаченное денежное обеспечение	Нетто-сумма риска
<i>(в тысячах рублей)</i>							
АКТИВЫ							
<i>Производные финансовые активы, предназначенные для торговли</i>							
- Производные финансовые инструменты	10 326	-	10 326	(10 326)	-	-	-
ИТОГО АКТИВЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ВЗАИМОЗАЧЕТУ, ПОДПАДАЮЩИЕ ПОД ДЕЙСТВИЕ ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ О НЕТТИНГЕ ИЛИ АНАЛОГИЧНОГО СОГЛАШЕНИЯ	10 326	-	10 326	(10 326)	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Производные финансовые инструменты	(13 566)	-	(13 566)	10 326	(974)	(4 214)	
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПОДЛЕЖАЩИЕ ВЗАИМОЗАЧЕТУ, ПОДПАДАЮЩИЕ ПОД ДЕЙСТВИЕ ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ О НЕТТИНГЕ ИЛИ АНАЛОГИЧНОГО СОГЛАШЕНИЯ	(13 566)	-	(13 566)	10 326	(974)	(4 214)	

На 1 января 2020 года финансовые инструменты, подлежащие взаимозачету, подпадающие под действие обеспеченного правовой защитой генерального соглашения о неттинге либо аналогичного соглашения, составляли:

	Валовые суммы до выполнения взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе	Валовые суммы взаимозачета, отраженные в бухгалтерском балансе	Нетто-сумма после проведения взаимозачета, отраженная в бухгалтерском балансе	Суммы, подпадающие под действие генерального соглашения о неттинге или аналогичных соглашений, отраженные в бухгалтерском балансе	Финансовые инструменты	(Полученное) уплаченное денежное обеспечение	Нетто-сумма риска
<i>(в тысячах рублей)</i>							
АКТИВЫ							
<i>Производные финансовые активы, предназначенные для торговли</i>							
- Производные финансовые инструменты	67 007	-	67 007	(7 076)	69	60 000	
ИТОГО АКТИВЫ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ВЗАИМОЗАЧЕТУ, ПОДПАДАЮЩИЕ ПОД ДЕЙСТВИЕ ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ О НЕТТИНГЕ ИЛИ АНАЛОГИЧНОГО СОГЛАШЕНИЯ	67 007	-	67 007	(7 076)	69	60 000	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Производные финансовые инструменты	(7 076)	-	(7 076)	7 076	-	-	
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПОДЛЕЖАЩИЕ ВЗАИМОЗАЧЕТУ, ПОДПАДАЮЩИЕ ПОД ДЕЙСТВИЕ ГЕНЕРАЛЬНОГО СОГЛАШЕНИЯ О НЕТТИНГЕ ИЛИ АНАЛОГИЧНОГО СОГЛАШЕНИЯ	(7 076)	-	(7 076)	7 076	-	-	

7. Операции между связанными сторонами

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

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

Ниже указаны остатки на 1 января 2021 года и 1 января 2020 года по операциям между связанными сторонами.

	1 января 2021 г.			1 января 2020 г.		
	Непосредственная материнская организация	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Непосредственная материнская организация	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
<i>(в тысячах рублей)</i>						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	184	-	-	74 108	-	-
Чистая ссудная задолженность (контрактная процентная ставка: 2020 г.: 4.25%; 2019 г.: 6.20%)	8 158 512	-	-	11 770 561	-	-
Производные финансовые инструменты – активы (валютные и процентные контракты)	234	-	-	6 122	1 481	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	48	-	-	48	-
Прочие финансовые активы	374 477	222 017	-	154 167	37 556	-
Производные финансовые инструменты – обязательства (валютные и процентные контракты)	(9 547)	(817)	-	(3 027)	-	-
Средства кредитных организаций (договорная процентная ставка: 0% ; 2019 и 2020 гг.)	(2 470 589)	(46 277)	-	(301 526)	(187 119)	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(37)	(19)	-	-	(2 803 798)	(4)
Прочие обязательства	-	(1 251)	(93 642)	(2 365)	(2 573)	(71 410)
Неиспользованные овердрафты	2 000 000	2 000 000	-	2 000 000	2 000 000	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2020 и 2019 годы:

	2020 г.			2019 г.		
	Непосредственная материнская организация	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Непосредственная материнская организация	Прочие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
<i>(в тысячах рублей)</i>						
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	2 159 197	893	-	3 471 937	1 070	-
Процентные расходы	(3 723)	(5 281)	-	(74 167)	(49)	-
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 592 816)	202 616	-	661 117	(255 698)	-
Чистые расходы (доходы) от операций с иностранной валютой	3 531 877	(16 717)	-	(397 862)	26 458	-
Комиссионные доходы	1 024 846	561 092	-	599 454	408 136	-
Комиссионные расходы	(501)	(167)	-	(520)	(198)	-
Прочие доходы	191 913	135 495	-	100 075	357 703	-
Административные и прочие операционные расходы	(4 521)	(7 431)	(252 813)	(546)	-	(287 158)

8. Информация о системе оплаты труда

Информация о системе оплаты труда содержит информацию о выплатах (вознаграждениях) лицам, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа, членам коллегиального исполнительного органа, а также иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации (далее – члены исполнительных органов и иные работники, принимающие риски).

Общий предварительный размер и формы компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами деятельности работников – членов Правления Банка, работников принимающих риски и работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль (далее – «нефиксированная часть оплаты труда»), предварительно определяются уполномоченным членом Совета директоров с учетом мнения руководителей подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, с привлечением при необходимости внешних консультантов и аудиторов, и утверждаются Советом директоров с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка.

Общий размер нефиксированной части оплаты труда, планируемый к выплате Банком, а также размер нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов Банка и работников, принимающих риски, определяется, в том числе, с учетом качественных и количественных показателей (в случае, если они рассчитываются для Банка, его подразделений или работников), позволяющих учитывать все значимые для Банка как кредитной организации риски, а также доходность его деятельности.

Совет Директоров учитывает результаты внутренней процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) при принятии решений о порядке определения размера фиксированных и нефиксированных выплат. Общий размер нефиксированной части оплаты труда не должен оказывать негативное влияние на финансовую устойчивость Банка.

При расчете общего размера вознаграждений Совет директоров – в отношении членов Правления и Президента, и Президент – в отношении иных работников, принимающих риски, устанавливают соотношение нефиксированной и фиксированной частей оплаты труда. При этом нефиксированная часть оплаты труда для членов Правления Банка и работников, принимающих риски, должна быть не менее 40 процентов предварительно рассчитанного общего размера вознаграждений.

Общий размер нефиксированной части оплаты труда, а также размеры компенсационных, стимулирующих и социальных выплат в рамках фиксированной части оплаты труда являются предварительными и могут быть в любой момент скорректированы Банком на основе данных, предоставляемых руководителями подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, с учетом принимаемых рисков, доходности деятельности и иных показателей.

Не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда может быть выплачено членам Правления Банка и иным работникам, принимающим риски, с отсрочкой на срок не менее трех лет (но в любом случае – не менее периода, достаточного для определения результатов деятельности соответствующих работников) с последующей выплатой в рассрочку ежегодно оставшейся нефиксированной части оплаты труда.

Решения об отсрочке, рассрочке и корректировке (вплоть до полной отмены) выплат, составляющих нефиксированную часть оплаты труда, принимаются с учетом предложений и рекомендаций подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками. При решении вопроса о выплате нефиксированной части оплаты труда членам Правления, иным Работникам, принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, сумма конкретной ежегодной выплаты (включая выплаты при отсрочке и рассрочке) может быть уменьшена, или такая выплата отменена по усмотрению Банка, в том числе, при получении Банком или по соответствующему направлению деятельности Банка или Группы Кредит Свисс негативного финансового результата и (или) грубом несоблюдении Работником принципов профессиональной этики, указанных в действующем Положении о системе оплаты труда, и (или) при наличии действующего дисциплинарного взыскания, и (или) нарушении любого применимого Законодательства. В исключительных случаях, часть вознаграждения может выплачиваться в натуральной форме путем предоставления имущества, включая акции Кредит Свисс АГ, работ или услуг, с соблюдением действующих норм трудового законодательства РФ.

Общий размер нефиксированной части оплаты труда Работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не может быть более половины общего объема вознаграждения таких Работников.

В Банке обеспечена независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски.

В системе оплаты труда учитывается качество выполнения задач работниками подразделений, осуществляющими внутренний контроль и управление рисками.

Совет директоров на регулярной основе в течение финансового года, но не реже одного раза в год до конца февраля года, следующего за отчетным, производит оценку и корректировку компенсационного фонда на основании представляемых предварительных данных финансовой отчетности Банка и данных предоставляемых руководителями подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками. Оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда осуществляется Советом директоров на основании информации, предоставляемой отделом персонала, руководителями подразделений, осуществляющих управление рисками и внутренний контроль, информации обо всех произведенных выплатах в пользу работников и иной информации, а также действующих положений и внутренних документов Банка.

На основании результатов оценки Совет директоров может рекомендовать внести изменения в Положение о системе оплаты труда и иные внутренние документы Банка. Руководители подразделений, осуществляющих управление рисками и внутренний контроль, участвуют в разработке внутренних документов, регламентирующих порядок определения компенсирующих и стимулирующих выплат.

При этом у Банка имеется возможность корректировать компенсационные фонды подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками в связи со складывающейся финансовой обстановкой, а также в зависимости от качества выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях, а также должностными инструкциями работников, и по иным основаниям.

Общий размер вознаграждения, выплаченного членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, за 2020 год (включая фиксированные и нефиксированные выплаты) составил 185 990 тыс. рублей (153 299 тыс. рублей за 2019 год), в том числе сумма выплаченного нефиксированного вознаграждения членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, составила 57 432 тыс. рублей (39 766 тыс. рублей за 2019 год). За 2020 год общий размер выплаченного нефиксированного вознаграждения составил по членам исполнительных органов 25 395 тыс. рублей (17 063 тыс. рублей за 2019 год), по иным работникам, принимающим риски, 32 037 тыс. рублей (22 703 тыс. рублей за 2019 год).

За 2020 выплаты произведены 5 работникам данной категории.

Фиксированная часть оплаты труда – должностной оклад, доплаты и надбавки компенсационного и стимулирующего характера, установленные действующим законодательством и внутренними нормативными документами Банка, а также оплачиваемый ежегодный отпуск, оплачиваемый отпуск по болезни, средний заработок за время нахождения в командировках, материальная помощь. Не включаются льготы в неденежной форме и страховые взносы во внебюджетные фонды.

Нефиксированная часть оплаты труда – премии, вознаграждение по итогам работы за год, единовременное поощрение, долгосрочное вознаграждение (выплачивается в денежной форме за результаты работы в 2020 году).

Гарантированные премии и стимулирующие выплаты при приеме на работу не производились.

На 1 января 2021 года общий размер отсроченных вознаграждений членам исполнительных органов, принимающих риски, составил 60 416 тыс. рублей (на 1 января 2020 года – 40 687 тыс. рублей), по иным работникам, принимающим риски, 52 757 тыс. рублей (на 1 января 2020 года – 17 691 тыс. рублей). Отсроченные вознаграждения будут выплачиваться в денежной форме в течение 2021-2024 годов.

В 2020 году была осуществлена выплата отсроченного вознаграждения за прошлые периоды. Общий размер выплат отсроченных вознаграждений составил по членам исполнительных органов 7 260 тыс. рублей (2019 год – 2 877 тыс. рублей), по иным работникам, принимающим риски 1 394 тыс. рублей (2019 год – 712 тыс. рублей).

Общая сумма выплат по иным долгосрочным вознаграждениям в 2020 году членам исполнительных органов составила 5 045 тыс. рублей (2019 год – 4 423 тыс. рублей), по иным работникам, принимающим риски 2 878 тыс. рублей (2019 год – 2 518 тыс. рублей).

Невыплата или удержание отсроченного вознаграждения вследствие корректировок с учетом принятых рисков по итогам 2020 года отсутствует.



Я.О. Травин
Вице-президент



Н. И. Кондрашина
Главный бухгалтер

7 апреля 2021