

## **«БНП ПАРИБА БАНК» АО**

**Финансовая отчетность в соответствии с  
Международными стандартами финансовой  
отчетности и  
Аудиторское заключение независимого аудитора**

**31 декабря 2020 г.**

## СОДЕРЖАНИЕ

### АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

#### ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

#### Примечания к финансовой отчетности

1	Основная деятельность.....	6
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	6
3	Существенные положения учетной политики.....	7
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики.....	23
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения.....	23
6	Новые учетные положения.....	24
7	Денежные средства и эквиваленты денежных средств.....	29
8	Производные финансовые инструменты, финансовые активы, финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	31
9	Средства в других банках и финансовых институтах.....	34
10	Инвестиции в долговые ценные бумаги.....	35
11	Кредиты и авансы клиентам.....	36
12	Активы в форме права пользования и обязательства по аренде.....	42
13	Основные средства и нематериальные активы.....	43
14	Прочие финансовые и нефинансовые активы.....	44
15	Средства других банков.....	44
16	Средства клиентов.....	45
17	Субординированный долг.....	46
18	Прочие финансовые и нефинансовые обязательства.....	47
19	Акционерный капитал и эмиссионный доход.....	47
20	Процентные доходы и расходы.....	48
21	Комиссионные доходы и расходы.....	48
22	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и от переоценки валютных позиций.....	49
23	Административные и прочие операционные расходы.....	49
24	Налог на прибыль.....	49
25	Сверка обязательств, возникающих в результате финансовой деятельности.....	52
26	Управление финансовыми рисками.....	52
27	Управление капиталом.....	67
28	Условные обязательства.....	69
29	Раскрытие информации о справедливой стоимости.....	73
30	Представление финансовых инструментов по категориям оценки.....	75
31	Операции со связанными сторонами.....	76



## Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеру и Наблюдательному Совету Акционерного Общества «БНП ПАРИБА Банк»:

### Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

#### Наше мнение

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

#### Предмет аудита

Мы провели аудит финансовой отчетности Банка, которая включает:

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

#### Основание для выражения мнения

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

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

#### Независимость

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

---

## Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

---

## Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, и руководством, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

---

### **Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями**

---

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

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

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

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах установленных Банком России предельных значений.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с МСФО.

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
  - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2021 года подразделения Банка по управлению значимыми для Банка рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
  - б) действующие по состоянию на 1 января 2021 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитным, рыночным, процентным, операционным рисками, риском концентрации, риском потери ликвидности и методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
  - в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2021 года системы отчетности по значимым для Банка кредитному, рыночному, процентному, операционному рискам, риску концентрации и риску потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
  - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитным, рыночным, процентным, операционным рисками, риском концентрации и риском потери ликвидности, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
  - д) по состоянию на 1 января 2021 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Наблюдательный совет Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

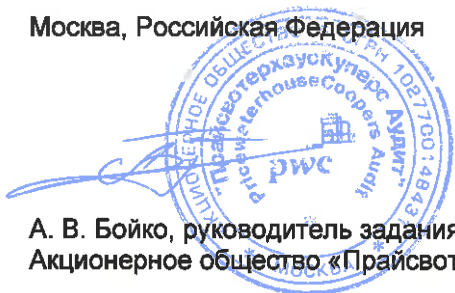


Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

*С/О ТВК Аудит*

31 марта 2021 года

Москва, Российская Федерация



**А. В. Бойко, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-001510),  
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»**

Аудируемое лицо:  
Акционерное общество «БНП ПАРИБА Банк»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 июля 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027700045780

Идентификационный номер налогоплательщика: 7744002405  
125047, Россия, город Москва, ул. Лесная, д. 5

Независимый аудитор:  
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

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

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

Идентификационный номер налогоплательщика: 7705051102

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»

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

**«БНП ПАРИБА БАНК» АО**  
**Отчет о финансовом положении**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	34 887 142	31 882 041
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		562 710	374 813
Производные финансовые инструменты и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	2 768 956	2 191 094
Средства в других банках и финансовых институтах	9	2 434 070	20 000
Инвестиции в долговые ценные бумаги	10	3 223 103	2 938 778
Кредиты и авансы клиентам	11	12 046 679	5 289 213
Активы в форме права пользования	12	382 321	504 221
Нематериальные активы	13	37 764	41 896
Основные средства	13	26 630	38 577
Предоплата текущих налоговых обязательств	24	130 406	225
Прочие финансовые активы	14	620 550	295 399
Прочие нефинансовые активы	14	91 290	59 371
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>57 211 621</b>	<b>43 635 628</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Производные финансовые инструменты и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	2 152 785	2 286 425
Средства других банков	15	15 737 153	8 894 783
Средства клиентов	16	27 063 329	20 274 944
Обязательства по аренде	25	334 435	448 370
Текущие обязательства по налогу на прибыль	24	8 574	7 820
Субординированный долг	17, 25	2 015 335	2 724 405
Прочие финансовые обязательства	18	220 681	73 028
Прочие нефинансовые обязательства	18	142 369	123 861
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>47 674 661</b>	<b>34 833 636</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	19	5 798 193	5 798 193
Эмиссионный доход	19	392 546	392 546
Нераспределенная прибыль		3 346 221	2 611 253
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>9 536 960</b>	<b>8 801 992</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>57 211 621</b>	<b>43 635 628</b>

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 31 марта 2021 года.



Пьер Бонен  
 Председатель Правления





Константин Ручкин  
 Главный бухгалтер



**«БНП ПАРИБА БАНК» АО**  
**Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2020 г.</b>	<b>2019 г.</b>
Процентные доходы и аналогичные доходы	20	2 199 293	2 821 718
Процентные расходы и аналогичные платежи	20	(1 325 110)	(2 134 738)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>874 183</b>	<b>686 980</b>
(Создание) / восстановление оценочного резерва под кредитные убытки		(8 511)	5 460
<b>Чистые процентные доходы после создания оценочного резерва под кредитные убытки</b>		<b>865 672</b>	<b>692 440</b>
Комиссионные доходы	21	755 151	379 056
Комиссионные расходы	21	(79 540)	(60 845)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и от переоценки валютных позиций	22	332 901	304 117
(Создание)/восстановление оценочного резерва по обязательствам кредитного характера		1 160	43 865
Прочие операционные доходы		19 123	6 981
Административные и прочие операционные расходы	23	(1 123 774)	(985 039)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>770 693</b>	<b>380 575</b>
Расходы по налогу на прибыль	24	(35 725)	(33 270)
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД</b>		<b>734 968</b>	<b>347 305</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД</b>		<b>734 968</b>	<b>347 305</b>

**«БНП ПАРИБА БАНК» АО**  
**Отчет об изменениях в собственном капитале**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Акционерный капитал</b>	<b>Эмиссионный доход</b>	<b>Нераспределенная прибыль</b>	<b>Итого собственный капитал</b>
<b>Остаток на 1 января 2019 г.</b>	<b>5 798 193</b>	<b>392 546</b>	<b>2 263 948</b>	<b>8 454 687</b>
Итого совокупный доход за 2019 г.	-	-	347 305	347 305
<b>Остаток на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>5 798 193</b>	<b>392 546</b>	<b>2 611 253</b>	<b>8 801 992</b>
Итого совокупный доход за 2020 г.	-	-	734 968	734 968
<b>Остаток на 31 декабря 2020 г.</b>	<b>5 798 193</b>	<b>392 546</b>	<b>3 346 221</b>	<b>9 536 960</b>

**«БНП ПАРИБА БАНК» АО**  
**Отчет о движении денежных средств**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2020 г.</b>	<b>2019 г.</b>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		2 183 351	2 835 057
Проценты уплаченные		(1 330 554)	(2 284 482)
Комиссии полученные		453 367	292 959
Комиссии уплаченные		(79 540)	(60 845)
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1 273 280)	(37 748)
Уплаченные расходы на содержание персонала		(558 263)	(505 166)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(253 456)	(326 563)
Уплаченный налог на прибыль		(165 152)	(163 602)
Прочие полученные доходы		19 123	6 981
<b>Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>(1 004 404)</b>	<b>(243 409)</b>
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам		(187 897)	10 351
Чистый (прирост) по средствам в других банках		(2 414 485)	-
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам		(6 643 386)	583 793
Чистое снижение/(прирост) по прочим финансовым активам		21 106	(287)
Чистый (прирост)/снижение по прочим нефинансовым активам		(36 574)	44 008
Чистый прирост по средствам других банков		5 946 698	799 630
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов		6 047 844	(3 411 879)
Чистое (снижение) по прочим финансовым обязательствам		(11 176)	(650)
Чистый прирост по прочим нефинансовым обязательствам		6 963	1 666
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности</b>		<b>1 724 689</b>	<b>(2 216 777)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение инвестиций в долговые ценные бумаги		(757 858)	(299 727)
Поступления от погашения инвестиций в долговые ценные бумаги		454 296	1 000 000
Приобретение основных средств	13	(8 615)	(12 875)
Приобретение нематериальных активов	13	(10 602)	(46 507)
<b>Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от инвестиционной деятельности</b>		<b>(322 779)</b>	<b>640 891</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Погашение субординированного долга	17, 25	(3 420 230)	(2 286 814)
Получение субординированного долга	17, 25	1 742 182	-
Погашение основной суммы обязательств по аренде	25	(109 662)	(103 734)
<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>		<b>(1 787 710)</b>	<b>(2 390 548)</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств</b>		<b>3 390 932</b>	<b>(2 025 547)</b>

Примечания на страницах с 6 по 78 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

**«БНП ПАРИБА БАНК» АО**  
**Отчет о движении денежных средств**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2020 г.</b>	<b>2019 г.</b>
<b>Чистый прирост/(снижение) денежных средств и эквивалентов денежных средств</b>		<b>3 005 132</b>	<b>(5 991 981)</b>
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года	7	31 882 110	37 874 091
<b>Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года</b>	7	<b>34 887 242</b>	<b>31 882 110</b>

## **1 Основная деятельность.**

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом и был создан в соответствии с требованиями российского законодательства.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации. Банк принимает вклады юридических лиц, предоставляет кредиты и осуществляет перевод денежных средств в России и за ее пределами, занимается валютнообменными операциями, торгует производными финансовыми инструментами и оказывает иные банковские услуги своим коммерческим клиентам. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 10 июля 2002 г.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 г. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100 % возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк находится под контролем банка BNP Paribas S.A. (зарегистрирован во Франции) (далее – «Материнский банк»), которому принадлежит 100% обыкновенных акций. В качестве дочернего банка BNP Paribas S.A. Банк является частью международной банковской сети Группы BNP Paribas («Группа»).

С 23 января 2018 г. (с обновлением от 14 декабря 2020 г.) Банк имеет рейтинг AAA (RU) со стабильным прогнозом, присвоенный российским Аналитическим кредитным рейтинговым агентством (АКРА) (2019 г.: рейтинг AAA (RU) со стабильным прогнозом).

**Юридический адрес и место ведения хозяйственной деятельности.** Банк зарегистрирован по следующему адресу: бизнес-центр «Белая площадь», стр. Б, ул. Лесная, 5, Москва, Россия, 125047.

Средняя численность персонала Банка в течение 2020 г. составила 126 человек (2019 г.: 126 человек).

**Валюта представления отчетности.** Данная финансовая информация представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячи рублей»), если не указано иное.

## **2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

**Российская Федерация.** Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 28). Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику.

12 марта 2020 г. 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 Группы, а также на российскую и мировую экономику в течение неопределенного периода времени.

## **2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)**

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Банк действует в соответствии с российским законодательством и требованиями Группы BNP Paribas. Банк создал и постоянно поддерживает свои системы и меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также обеспечение соблюдения требований санкций ООН.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Банк использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. В Примечании 26 предоставлена дополнительная информация о том, как Банк включает прогнозную информацию в модели ожидаемых кредитных убытков.

## **3 Существенные положения учетной политики**

**Основы подготовки финансовой отчетности.** Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по исторической стоимости за исключением того, что производные и прочие финансовые инструменты отражены по справедливой стоимости. Историческая стоимость, как правило, основана на справедливой стоимости возмещения, предоставленного в обмен на товары и услуги.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное. См. Примечание 5.

**Непрерывность деятельности.** Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. Руководство и акционер намерены дальше развивать бизнес Банка в Российской Федерации в сегменте обслуживания корпоративных клиентов.

**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.

**3 Существенные положения учетной политики (продолжение)**

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). См. Примечание 29.

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

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

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

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении 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 (РОС1) 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.

### **3 Существенные положения учетной политики (продолжение)**

**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.

Покупка и продажа 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 заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

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

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

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

**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.



### **3 Существенные положения учетной политики (продолжение)**

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 отчетного 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.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении кредитных обязательств и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в отчете о финансовом положении.

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 («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. Пояснения в отношении определения Банком обесцененных активов и дефолта представлены в Примечании 26. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. В Примечании 26 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Банком прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

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

### **3 Существенные положения учетной политики (продолжение)**

**Прекращение признания финансовых активов.** Банк прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов.

Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

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

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

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

Когда финансовые активы модифицируются согласно условиям договора (например, в результате их пересмотра), Банк оценивает, является ли модификация существенной и должна ли она приводить к прекращению признания первоначального актива и признанию нового актива по справедливой стоимости. Эта оценка основывается преимущественно на качественных факторах, описанных в соответствующей учетной политике, и требует применения значительных суждений. В частности, Банк применяет суждение при принятии решения о том, следует ли прекращать признание обесцененных кредитных договоров, по которым пересматривались условия, и следует ли рассматривать вновь признанные кредиты как обесцененные при первоначальном признании. Решение о необходимости прекращения признания зависит от того, изменятся ли риски и выгоды, то есть ожидаемые денежные потоки (а не предусмотренные договором денежные потоки), в результате такой модификации. Руководство определило, что в результате модификации таких кредитов риски и выгоды не изменились, а следовательно, по существу, не произошло ни прекращения признания всех таких модификаций и кредитов, ни их реклассификация из этапа обесцененных.

### **3 Существенные положения учетной политики (продолжение)**

**Категории оценки финансовых обязательств.** Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме: (i) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным финансовым инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), 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.

Банк производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения, помимо связанных с расчетными оценками. Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

**Оценка ожидаемых кредитных убытков.** Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные. Детали методологии оценки ожидаемых кредитных убытков раскрыты в Примечании 26. 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.

В целях соблюдения требований Банка России и МСФО (IFRS) 9 Банк разработал внутренние подходы к расчету ожидаемых кредитных убытков, которые были обновлены в 2020 г.:

- Банк обновил внутреннюю модель расчета вероятности дефолта в сегментах «Малый и средний бизнес» («МСБ») и «Корпорации и крупный бизнес» («КБ»), добавив в модель ретроспективные данные за 2018 г. по финансовой отчетности и банкротствам организаций, а также актуализировав прогнозные значения макроэкономических факторов;
- проведен пересмотр состава и весов производных признаков в соответствии с алгоритмом модели для выбора признаков и обработки данных; обновлены коэффициенты модели логистической регрессии;

### **3 Существенные положения учетной политики (продолжение)**

- в сентябре 2020 г. произведена актуализация прогнозных значений макро-экономических факторов, также откалиброваны шкалы вероятности дефолта по внутренним рейтингам с поправкой на COVID-19.

Изменения, внесенные в ходе обновления модели оценки вероятности дефолта, не оказали существенного влияния на результаты применения модели.

В ноябре 2020 г. проведена независимая первичная валидация модели внешним валидатором.

В 2020 г. изменен подход к расчету убытка в случае дефолта (LGD). При оценке убытка в случае дефолта (LGD) Банк следует рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору. В соответствии с базовым подходом IRB к расчету величины активов, взвешенных с учетом кредитного риска (стандарт «Расчет активов, взвешенных с учетом кредитного риска. CRE 22. Стандартизированный подход: снижение кредитного риска» в редакции от 1 января 2019 г. и «CRE 32. Подход IRB: компоненты риска по каждому классу активов» в редакции от 1 января 2019 г.) Банк использует следующие стандартные значения убытка в случае дефолта (LGD):

- LGD по необеспеченным требованиям к корпоративным заемщикам и финансовым институтам (LGD unsecured ) составляет 45%;
- LGD по субординированным необеспеченным требованиям к корпоративным заемщикам и финансовым институтам (LGD unsecured) составляет 75%;
- LGD по обеспеченным требованиям (части требований) определяется исходя из внешнего кредитного рейтинга, присвоенного Гаранту, с учетом поправок на несоответствие валюты инструмента валюте обеспечения и сроков обеспечения (если применимо).

**Значительное увеличение кредитного риска.** Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Банк сравнивает риск наступления дефолта в течение срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. В процессе оценки рассматривается относительное увеличение кредитного риска, а не конкретный уровень кредитного риска на отчетную дату. Банк учитывает всю обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий, включая ряд факторов, в том числе поведенческие аспекты конкретных клиентских портфелей. См. Примечание 26.

Если бы ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и авансам клиентам оценивались как ожидаемые кредитные убытки за весь срок (то есть включая те, которые на данный момент находятся на Этапе 1 и оцениваются как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки), оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 г. был бы на 140 387 тысяч рублей больше (31 декабря 2019 г.: на 10 469 тысяч рублей больше).

**Оценка бизнес-модели.** Финансовые активы классифицируются на основе бизнес-модели. При выполнении оценки бизнес-модели руководство применило суждение для установки уровня агрегирования и портфелей финансовых инструментов. При оценке операций продажи Банк учитывает их частоту, сроки и стоимость в прошлые периоды, причины продажи и ожидания в отношении будущих продаж. Считается, что операции продажи, направленные на минимизацию потенциальных убытков в связи с ухудшением кредитного качества, соответствуют бизнес-модели «удержание для получения». Другие продажи до срока погашения, не связанные с мерами по управлению кредитным риском, также соответствуют бизнес-модели «удержание для получения» при условии, что они осуществляются редко или незначительны по стоимости как по отдельности, так и в совокупности. Банк оценивает значительность операций продажи путем сопоставления стоимости продаж со стоимостью портфеля, в отношении которого проводится оценка бизнес-модели, в течение среднего срока действия портфеля. Кроме того, продажа финансовых активов, ожидаемая только в случае стрессового сценария или в связи с отдельным событием, которое не контролируется Банком, не является повторяющимся и не могло прогнозироваться Банком, рассматривается как не связанная с целью бизнес-модели и не влияет на классификацию соответствующих финансовых активов.

### **3 Существенные положения учетной политики (продолжение)**

Для бизнес-модели «удержание для получения и продажи» и тот факт, что активы удерживаются для получения денежных потоков, и продажа активов являются неотъемлемой частью достижения цели бизнес-модели, такой как управление потребностями в ликвидности, достижение определенного процентного дохода или приведение в соответствие срока финансовых активов со сроком обязательств, за счет которых финансируются данные активы.

Остаточная категория включает портфели финансовых активов, управляемые с целью реализации денежных потоков, в первую очередь через продажу, используемые для получения прибыли. Эта бизнес-модель часто связана с получением предусмотренных договором денежных потоков.

При переходе на МСФО (IFRS) 9 Банк классифицировал портфель инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, как удерживаемый для получения на основании допущения о том, что эти ценные бумаги будут проданы только в случае стрессового сценария.

**Оценка денежных средств на соответствие определению исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI).** Для определения соответствия денежных потоков от финансового актива определению исключительно выплат основной суммы долга и процентов необходимо применение суждения.

Элемент временной стоимости денег может быть модифицирован, например, если договорная процентная ставка периодически пересматривается, но частота пересмотра не соответствует сроку действия процентной ставки по долговому инструменту, например, ставка по кредиту основана на внутрибанковской ставке за три месяца, но ставка пересматривается каждый месяц. Эффект от модификации временной стоимости денег оценивался путем сравнения денежных потоков по соответствующему инструменту с базовым долговым инструментом, денежные средства по которому соответствуют определению исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов за каждый период и в совокупности за весь срок действия инструмента. Оценка была выполнена для всех обоснованно возможных сценариев, включая обоснованно возможные финансовые стресс-сценарии, которые могут реализоваться на финансовых рынках. Банк применил порог 5%, чтобы определить, является ли отклонение от эталонных инструментов значительным отклонением. Если денежные потоки в сценарии значительно отличаются от эталонных, то денежные потоки по оцениваемому инструменту не соответствуют критерию исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов и инструмент отражается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк определил и рассмотрел договорные условия, которые изменяют срок или сумму договорных потоков денежных средств. Денежные потоки соответствуют критерию исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов, если по условиям кредита возможно его досрочное погашение, и сумма досрочного погашения представляет сумму долга и начисленных процентов и обоснованную дополнительную компенсацию за досрочное расторжение договора. Сумма долга по активу равна справедливой стоимости при первоначальном признании за вычетом последующих платежей в счет погашения суммы долга, т.е. платежей без учета процентов, определенных с помощью метода эффективной процентной ставки. В качестве исключения из этого правила стандарт также допускает инструменты с элементами досрочного погашения, которые для соответствия критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов должны соответствовать следующим условиям: (i) актив выдан с премией или дисконтом, (ii) сумма предоплаты представляет номинальную сумму и начисленные проценты по договору и обоснованную дополнительную компенсацию за досрочное расторжение договора, и (iii) справедливая стоимость возможности досрочного погашения была незначительна на момент первоначального признания.

Кредитные договоры Банка допускают корректировку процентных ставок в ответ на определенные изменения в макроэкономических или нормативных условиях. Руководство применило суждение и установило, что конкуренция в банковском секторе и способность заемщиков рефинансировать кредиты помешает ему установить процентную ставку на уровне выше рыночного, а следовательно, денежные средства считаются соответствующими критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов. У Банка отсутствуют инструменты, которые не прошли SPPI-тест, на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г.

### **3 Существенные положения учетной политики (продолжение)**

**Первоначальное признание операций со связанными сторонами.** В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с 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. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 31.

**Денежные средства и эквиваленты денежных средств.** Денежные средства и эквиваленты денежных средств являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и эквиваленты денежных средств включают все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств и в отчете о финансовом положении, и в отчете о движении денежных средств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как (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.

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

**Средства в других банках и финансовых институтах.** Средства в других банках и финансовых институтах учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей. Средства в других банках и финансовых институтах 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.

**Инвестиции в долговые ценные бумаги.** На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, чтобы значительно уменьшить учетное несоответствие.

Долговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, денежные потоки по ним представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и они не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Оценочный резерв под обесценение, определенный на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в составе прибыли или убытка за год. Все прочие изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

### **3 Существенные положения учетной политики (продолжение)**

Если инвестиции в долговые ценные бумаги не соответствуют критериям для отражения по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, они отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, если использование этой возможности значительно уменьшает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета.

**Кредиты и авансы клиентам.** Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения кредита клиента или предоставления кредита клиенту. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит кредиты и авансы клиентам к одной из следующих категорий оценки: (i) по амортизированной стоимости: кредиты, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и кредиты, которые не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, и (ii) по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не соответствуют критериям SPPI-теста или другим критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценочные резервы под обесценение определяются на основе прогнозных моделей ожидаемых кредитных убытков. В Примечании 26 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Банком прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

**Обязательства по предоставлению кредитов.** Банк выпускает обязательства по предоставлению кредитов. Такие обязательства являются отзывными. Такие обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредитов, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются как (i) неамортизированный остаток суммы на момент первоначального признания плюс (ii) сумма условного резерва, определенного на основе модели ожидаемого кредитного убытка, если обязательство не состоит в предоставлении кредита по процентной ставке ниже рыночной, тогда размер обязательства равен наибольшей из этих двух сумм. Балансовая стоимость обязательств по предоставлению кредитов является обязательством. В отношении договоров, которые включают кредит и неиспользованное обязательство, если Банк не может отдельно идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту неиспользованного кредита и по компоненту кредита, ожидаемые кредитные убытки по неиспользованному обязательству признаются вместе с оценочным резервом под убытки по кредиту. Ожидаемые кредитные убытки в сумме превышения совокупных ожидаемых кредитных убытков над валовой балансовой стоимостью кредита признаются как обязательство.

**Финансовые гарантии.** Финансовые гарантии требуют от Банка осуществления определенных платежей по возмещению держателю гарантии убытков, понесенных в случае, если указанный дебитор не произвел своевременно платеж по первоначальными или модифицированными условиям долгового инструмента. Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия гарантии. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) суммы оценочного резерва под убытки по гарантии, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и (ii) оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании.

### **3 Существенные положения учетной политики (продолжение)**

**Гарантии исполнения обязательств.** Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают риск невыполнения предусмотренного договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из сумм (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования договора по состоянию на конец отчетного периода, дисконтированной до приведенной стоимости. Если у Банка существует предусмотренное договором право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как актив после передачи компенсации убытка бенефициару по гарантии. Эти выплаты признаются в составе комиссионных доходов в прибыли или убытке.

**Оборудование и улучшение арендованного имущества.** Оборудование и улучшение арендованного имущества отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

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

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

Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов оборудования и улучшению арендованного имущества капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

**Амортизация.** Амортизация рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	<b>Срок полезного использования, лет</b>
Оборудование	5
Компьютеры	3
Транспортные средства	5
Лицензии на компьютерное программное обеспечение	3-5
Активы в форме права пользования	в течение срока действия соответствующего договора аренды
Улучшение арендованного имущества	в течение срока действия соответствующего договора аренды
Прочее	5

---

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

---



### **3 Существенные положения учетной политики (продолжение)**

**Нематериальные активы.** Нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и в основном включают программное обеспечение и лицензии. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение, как правило, амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 5 лет, или в течение срока действия лицензии.

**Учет договоров аренды, в которых Банк выступает арендатором.** Банк арендует здания и автомобили. 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 уплате 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.

В порядке исключения Банк ведет учет краткосрочной аренды и аренды малоценного имущества, отражая арендные платежи в расходах линейным методом.

При определении срока аренды руководство Банка 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).

### **3 Существенные положения учетной политики (продолжение)**

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору. В текущем финансовом году финансовые последствия от пересмотра условий договора аренды, отражающего эффект реализации опционов на продление или расторжение договора аренды, состояли в уменьшении признанных обязательств по аренде и активов в форме права пользования на 45 834 тысячи рублей. См. Примечание 12.

**Средства других банков.** Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности.

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

**Субординированный долг.** Субординированный долг может быть погашен только в случае ликвидации организации после урегулирования требований других кредиторов с более высоким приоритетом. Субординированный долг учитывается по амортизированной стоимости.

**Производные финансовые инструменты.** Производные финансовые инструменты, включая валютные договоры, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, а также валютные и процентные опционы, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам).

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

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

### **3 Существенные положения учетной политики (продолжение)**

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

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

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

**Резервы под обязательства и отчисления.** Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Банка обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Банку потребуется выделение ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности.

**Торговая и прочая кредиторская задолженность.** Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

**Акционерный капитал и эмиссионный доход.** Обыкновенные акции отражаются как собственный капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в собственном капитале как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученного возмещения превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в собственном капитале как эмиссионный доход.

**Дивиденды.** Дивиденды отражаются в собственном капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, раскрывается в Примечании «События после окончания отчетного периода».

**Признание процентных доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам 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.

**3 Существенные положения учетной политики (продолжение)**

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные организацией в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссионные за обязательство, полученные Банком за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредитов как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В отношении созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска.

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

**Комиссионные доходы.** Комиссионные доходы отражаются в течение периода с использованием метода равномерного списания по факту предоставления услуг, когда клиент одновременно получает и использует выгоды от услуг, предоставленных Банком. К таким доходам относятся повторяющиеся платежи за поддержание счета, плата за обслуживание счета, плата за консультацию и услуги по управлению другими активами и т.д. Переменное вознаграждение отражается только в сумме, в отношении которой, согласно решению руководства, высока вероятность отсутствия значительного сторнирования.

Прочие комиссионные доходы отражаются тогда, когда Банк выполняет свои обязанности к исполнению, обычно после выполнения соответствующей операции. Сумма комиссионных, полученных или подлежащих получению, представляет собой цену сделки для услуг, идентифицированных как отличимые обязанности к исполнению. К таким доходам относится плата за организацию продажи или покупки иностранной валюты от лица клиента, плата за обработку платежей, плата за расчет наличными и прочее. Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена, и Банк не оставляет себе часть кредитного пакета, или когда Банк оставляет себе часть пакета по той же эффективной ставке процента, что и другие участники сделки.

**Пересчет иностранной валюты.** Для целей подготовки финансовой информации монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждого предприятия 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 каждого предприятия отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты).

На 31 декабря 2020 г. официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 73,8757 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2019 г.: 61,9057 рубля за 1 доллар США) и 90,6824 рубля за 1 евро (31 декабря 2019 г.: 69,3406 рубля за 1 евро).

**Взаимозачет.** Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

### 3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

**Расходы на содержание персонала и связанные с ними взносы.** Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в немонетарной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг работниками Банка.

**Выплаты, основанные на акциях.** Ряд сотрудников Банка имеют право на получение выплат, основанных на акциях, выплачиваемых денежными средствами. Операции с выплатами, основанными на акциях, представляют собой выплаты, основанные на акциях, выпущенных BNP Paribas S.A., расчеты по которым производятся в денежных средствах, а их сумма основывается на динамике котировок акций BNP Paribas S.A. Банк не предоставляет какие-либо программы выплат по своим собственным акциям.

Согласно МСФО (IFRS) 2, платежи, основанные на акциях, должны признаваться в составе расходов. Признанная сумма представляет собой стоимость выплаты, основанной на акциях, осуществленной в пользу сотрудника. Расходы, связанные с этими программами, признаются в том году, в течение которого сотрудник оказывал Банку соответствующие услуги. Эти расходы признаются по счетам зарплат и выплат сотрудникам, с отражением соответствующего обязательства в отчете о финансовом положении. Они пересматриваются на каждую отчетную дату до осуществления расчетов с учетом условий их исполнения и изменений в цене акций BNP Paribas S.A.

**Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности.** У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности.

В таблице ниже представлена информация по каждой строке отчета о финансовом положении, в которой объединены суммы, ожидаемые к погашению или возмещению до или после истечения 12 месяцев после окончания отчетного периода в отношении статей, которые не были проанализированы в Примечании 26:

Прим.	31 декабря 2020 г.			31 декабря 2019 г.			
	Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению			Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению			
	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	после 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	после 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Прочие нефинансовые активы	14	91 290	-	91 290	59 371	-	59 371
Предоплата текущих налоговых обязательств	24	130 406	-	130 406	225	-	225
Нематериальные активы	13	-	37 764	37 764	-	41 896	41 896
Основные средства	13	-	26 630	26 630	-	38 577	38 577
Активы в форме права пользования	12	-	382 321	382 321	-	504 221	504 221
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Текущие обязательства по налогу на прибыль	24	8 574	-	8 574	7 820	-	7 820
Прочие нефинансовые обязательства	18	117 459	24 910	142 369	103 254	20 607	123 861

#### **4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики**

**Политика списания.** Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов. Определение денежных потоков, по которым нет обоснованных ожиданий относительно возмещения, требует применения суждений.

**Признание отложенного налогового актива.** Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль.

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.

**Налоговое законодательство.** Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований.

#### **5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения**

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными с 1 января 2020 г., но не оказали существенного воздействия на Банк:

**Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты).** Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

**Определение бизнеса – Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущенные 22 октября 2018 г. и действующие в отношении приобретений с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 г. или после этой даты).** Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию».

Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов).

**Определение существенности – Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущенные 31 октября 2018 г. и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты).** Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации.

## **5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)**

**Реформа базовой процентной ставки – Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты).** Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR и других межбанковских ставок предложения (IBOR). Поправки предусматривают временное освобождение от применения специальных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, которые непосредственно затрагивает реформа IBOR.

**Поправка к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19 (выпущена 28 мая 2020 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 г. или после этой даты).** Поправка предоставляет арендаторам льготу в форме факультативного освобождения от оценки того, является ли уступка по аренде, связанная с COVID-19, модификацией аренды. Арендаторы могут выбрать вариант учета уступок по аренде таким образом, как если бы такие уступки не являлись модификацией аренды. Это практическое решение применяется только к уступкам по аренде, предоставленным непосредственно в связи с пандемией COVID-19, и только в случае выполнения всех следующих условий: изменение в арендных платежах приводит к пересмотру возмещения за аренду таким образом, что оно не будет превышать сумму возмещения за аренду непосредственно до изменения; любое уменьшение арендных платежей влияет только на платежи к уплате не позднее 30 июня 2021 г.; и отсутствие существенных изменений в других условиях аренды. Применение поправки не оказало влияния на актив в форме права пользования.

## **6 Новые учетные положения**

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

**МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).** МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договору). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. В настоящее время Банк проводит оценку влияния нового стандарта на гарантии исполнения обязательств, выпущенные Банком, и на свою финансовую отчетность. Кроме того, рассматривается потенциальное влияние стандарта на страховые продукты, встроенные в кредитные договоры и аналогичные инструменты.

**Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).** Поправки включают ряд разъяснений, направленных на облегчение внедрения МСФО (IFRS) 17 и упрощение отдельных требований стандарта и перехода. Эти поправки относятся к восьми областям МСФО (IFRS) 17 и не предусматривают изменения основополагающих принципов стандарта. В МСФО (IFRS) 17 были внесены следующие поправки:

**6 Новые учетные положения (продолжение)**

- *Дата вступления в силу:* Дата вступления в силу МСФО (IFRS) 17 (с поправками) отложена на два года. Стандарт должен применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2023 г. или после этой даты. Установленный в МСФО (IFRS) 4 срок действия временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 также перенесен на годовые отчетные периоды, начинающиеся 1 января 2023 г. или после этой даты.
- *Ожидаемое возмещение страховых аквизиционных денежных потоков:* Организации должны относить часть своих аквизиционных затрат на соответствующие договоры, по которым ожидается продление, и признавать такие затраты в качестве активов до момента признания организацией продления договора. Организации должны оценивать вероятность возмещения актива на каждую отчетную дату и представлять информацию о конкретном активе в примечаниях к финансовой отчетности.
- *Маржа за предусмотренные договором услуги, которая относится на инвестиционные услуги:* Следует выделить единицы покрытия с учетом объема выгод и ожидаемого периода как страхового покрытия, так и инвестиционных услуг по договорам с переменными платежами и по прочим договорам с услугами по получению инвестиционного дохода в соответствии с общей моделью. Затраты, связанные с инвестиционной деятельностью, следует включать в качестве денежных потоков в границы договора страхования в тех случаях, когда организация осуществляет такую деятельность для повышения выгод от страхового покрытия для страхователя.
- *Приобретенные договоры перестрахования – возмещение убытков:* Когда организация признает убыток при первоначальном признании по обременительной группе базовых договоров страхования или по добавлению обременительных базовых договоров страхования к группе, организации следует скорректировать маржу за предусмотренные договором услуги по соответствующей группе приобретенных договоров перестрахования и признать прибыль по таким договорам перестрахования. Сумма убытка, возмещенного по договору перестрахования, определяется путем умножения убытка, признанного по базовым договорам страхования, и процента требований по базовым договорам страхования, который организация ожидает возместить по приобретенному договору перестрахования. Данное требование будет применяться только в том случае, когда приобретенный договор перестрахования признается до признания убытка по базовым договорам страхования или одновременно с таким признанием.
- *Прочие поправки* Прочие поправки включают исключения из сферы применения для некоторых договоров о кредитных картах (или аналогичных договоров) и для некоторых кредитных договоров; представление активов и обязательств по договорам страхования в отчете о финансовом положении в портфелях, а не в группах; применимость варианта снижения риска при снижении финансовых рисков с помощью приобретенных договоров перестрахования и производных финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток; выбор учетной политики для изменения оценочных значений, отраженных в предыдущей промежуточной финансовой отчетности, при применении МСФО (IFRS) 17; включение платежей и поступлений по налогу на прибыль, относимых на конкретного страхователя, по условиям договора страхования в денежные потоки по выполнению договоров; выборочное освобождение от требований в течение переходного периода и прочие мелкие поправки.

В настоящее время Банк оценивает, какое влияние поправки окажут на его финансовую отчетность.

**Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).** Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние поправки окажут на его финансовую отчетность.



## **6 Новые учетные положения (продолжение)**

**Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты).** Данные поправки ограниченной сферы применения уточняют, что обязательства классифицируются на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода. Обязательства являются долгосрочными, если по состоянию на конец отчетного периода организация имеет существенное право отложить их погашение как минимум на 12 месяцев. Руководство стандарта более не содержит требования о том, что такое право должно быть безусловным. Ожидания руководства организации в отношении того, будет ли оно впоследствии использовать свое право отложить погашение, не влияют на классификацию обязательств. Право отложить погашение существует только в случае, если организация соблюдает все применимые ограничительные условия на конец периода. Обязательство классифицируется как краткосрочное, если условие нарушено на отчетную дату или до нее, даже в случае, если по окончании отчетного периода от кредитора получено освобождение от обязанности выполнять такое условие. Кредит классифицируется как долгосрочный, если ограничительное условие кредитного соглашения нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки уточняют требования к классификации долга, который организация может погасить посредством его конвертации в собственный капитал. «Погашение» определяется как прекращение обязательства посредством расчетов в форме денежных средств, других ресурсов, содержащих экономические выгоды, или собственных долевых инструментов организации. Предусмотрено исключение для конвертируемых инструментов, которые могут быть конвертированы в собственный капитал, но только для тех инструментов, где опцион на конвертацию классифицируется как долевой инструмент в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние поправки окажут на его финансовую отчетность.

**Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).** Поправки к МСФО (IAS) 1 в отношении классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные были выпущены в январе 2020 г. с первоначальной датой вступления в силу с 1 января 2022 г. Тем не менее в связи с пандемией COVID-19 дата вступления в силу была перенесена на один год, чтобы предоставить компаниям больше времени для внедрения изменений, связанных с классификацией, в результате внесения поправок в рекомендации. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние поправки окажут на его финансовую отчетность.

**«Доход, полученный до начала целевого использования», «Обременительные договоры – Затраты на исполнение договора», «Ссылка на Концептуальные основы» – поправки к ограниченной сфере применения к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, и Ежегодные усовершенствования МСФО за 2018-2020 гг. – поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты).** Поправка в МСФО (IFRS) 16 запрещает организациям вычитать из стоимости объекта основных средств какие-либо доходы, полученные от продажи объектов, произведенных в тот момент, когда организация готовит данный актив к предполагаемому использованию. Доходы от продажи таких объектов, вместе с затратами на их производство, теперь признаются в составе прибыли или убытка. Организация будет применять МСФО (IAS) 2 для оценки стоимости таких объектов. Стоимость не будет включать амортизацию такого испытываемого актива, поскольку он еще не готов к предполагаемому использованию. В поправке к МСФО (IFRS) 16 также разъясняется, что организация «проверяет надлежащее функционирование актива», когда она оценивает техническую и физическую эффективность данного актива. Финансовая эффективность этого актива не имеет значения для такой оценки. Таким образом, актив может эксплуатироваться в соответствии с намерениями руководства и подлежать амортизации до того, как он достигнет уровня операционной эффективности, ожидаемой руководством.

В поправке к МСФО (IAS) 37 дается разъяснение понятия «затраты на исполнение договора». В поправке объясняется, что прямые затраты на исполнение договора включают в себя дополнительные затраты на исполнение такого договора; и распределение прочих затрат, непосредственно относимых к исполнению договоров. В данной поправке также разъясняется, что до создания отдельного резерва под обременительный договор организация признает убыток от обесценения, понесенный по активам, использованным при исполнении договора, а не по активам, выделенным для его исполнения.

## **6 Новые учетные положения (продолжение)**

МСФО (IFRS) 3 был дополнен с включением в него ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности 2018 г., позволяющей определить, что представляет собой актив или обязательство при объединении бизнеса. До принятия данной поправки МСФО (IFRS) 3 включал указание на Концептуальные основы финансовой отчетности 2001 г. Кроме того, в МСФО (IFRS) 3 добавлено новое исключение в отношении обязательств и условных обязательств. Это исключение предусматривает, что в отношении некоторых видов обязательств и условных обязательств организация, применяющая МСФО (IFRS) 3, должна ссылаться на МСФО (IAS) 37 или на Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21, а не на Концептуальные основы финансовой отчетности 2018 г. Без этого нового исключения организации пришлось бы признавать некоторые обязательства при объединении бизнеса, которые она не признавала бы в соответствии с МСФО (IAS) 37. Таким образом, сразу же после приобретения организация должна была бы прекратить признание таких активов и признать доход, не отражающий экономическую выгоду. Также было разъяснено, что покупатель не обязан признавать условные активы, определяемые согласно МСФО (IAS) 37, на дату приобретения.

В поправке к МСФО (IFRS) 9 рассматривается вопрос о том, какие платежи следует включать в «10%-е тестирование» для прекращения признания финансовых обязательств. Затраты или платежи могут осуществляться в пользу третьих сторон или кредитора. В соответствии с данной поправкой затраты или платежи в пользу третьих сторон не будут включаться в «10%-е тестирование».

Внесены поправки в иллюстративный пример 13, прилагаемый к МСФО (IFRS) 16: исключен пример платежей арендодателя, относящихся к улучшениям арендованного имущества. Данная поправка сделана для того, чтобы избежать какого-либо потенциального непонимания в отношении метода учета стимулирующих платежей по аренде.

МСФО (IFRS) 1 разрешает применять освобождение, если дочерняя организация применяет МСФО с более поздней даты, чем материнская организация. Дочерняя организация может оценить свои активы и обязательства по балансовой стоимости, в которой они были бы включены в консолидированную финансовую отчетность материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО, если бы не было сделано никаких поправок для целей консолидации и отражения результатов объединения бизнеса, в рамках которого материнская организация приобрела указанную дочернюю организацию. В МСФО (IFRS) 1 внесена поправка, которая позволяет организациям, применившим исключение, предусмотренное МСФО (IFRS) 1, также оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных материнской организацией, на основании даты перехода материнской организации на МСФО. Эта поправка к МСФО (IFRS) 1 распространяет указанное выше освобождение на накопленные курсовые разницы, чтобы сократить затраты организаций, впервые применяющих МСФО. Эта поправка также будет применяться к ассоциированным организациям и совместным предприятиям, воспользовавшимся тем же освобождением, предусмотренным МСФО (IFRS) 1.

Отменено требование, согласно которому организации должны были исключать денежные потоки для целей налогообложения при оценке справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 41. Эта поправка должна обеспечить соответствие требованию, содержащемуся в стандарте, о дисконтировании денежных потоков после налогообложения. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние поправки окажут на его финансовую отчетность.

**Реформа базовой процентной ставки (IBOR) – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Этап 2 (выпущены 27 августа 2020 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты).** Поправки Этапа 2 направлены на решение вопросов, вытекающих из результатов внедрения реформ, в том числе касающихся замены одной базовой процентной ставки на альтернативную. Поправки касаются следующих областей:

**6 Новые учетные положения (продолжение)**

- *Порядок учета изменений в основе для определения договорных потоков денежных средств в результате реформы базовой процентной ставки (далее – «реформа IBOR»):* В отношении инструментов, к которым применяется оценка по амортизированной стоимости, согласно поправкам, в качестве упрощения практического характера организации должны учитывать изменение в основе для определения договорных потоков денежных средств в результате реформы IBOR путем изменения эффективной процентной ставки с помощью руководства, содержащегося в пункте B5.4.5 МСФО (IFRS) 9. Следовательно, прибыль или убыток не подлежат незамедлительному признанию. Указанное упрощение практического характера применяется только к такому изменению и в той мере, в которой это необходимо непосредственно вследствие реформы IBOR, а новая основа экономически эквивалентна предыдущей основе. Страховщики, применяющие временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9, также должны применять такое же упрощение практического характера. В МСФО (IFRS) 16 также была внесена поправка, согласно которой арендаторы обязаны использовать аналогичное упрощение практического характера для учета модификаций договоров аренды, которые меняют основу для определения будущих арендных платежей в результате реформы IBOR.
- *Дата окончания для освобождения по поправкам Этапа 1 для не определенных в договоре компонентов риска в отношениях хеджирования:* В соответствии с поправками Этапа 2 организациям необходимо в перспективе прекратить применять освобождения Этапа 1 в отношении не определенных в договоре компонентов риска на более раннюю из двух дат: на дату внесения изменений в не определенный в договоре компонент риска или на дату прекращения отношений хеджирования. В поправках Этапа 1 не определена дата окончания в отношении компонентов риска.
- *Дополнительные временные исключения из применения конкретных требований к учету хеджирования:* Поправки Этапа 2 предусматривают дополнительное временное освобождение от применения установленных МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 особых требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, на которые реформа IBOR оказывает прямое воздействие.
- *Дополнительное раскрытие информации по МСФО (IFRS) 7, относящееся к реформе IBOR:* В поправках устанавливаются требования к раскрытию следующей информации: (i) как организация управляет процессом перехода на альтернативные базовые ставки; ее прогресс и риски, вытекающие из этого перехода; (ii) количественная информация о производных и непроизводных финансовых инструментах, которым предстоит переход, в разбивке по существенным базовым процентным ставкам; и (iii) описание любых изменений в стратегии управлении рисками в результате реформы IBOR.

В настоящее время Банк оценивает, какое влияние поправки окажут на его финансовую отчетность.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка.

**7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2020 г.</b>	<b>31 декабря 2019 г.</b>
Остатки по счетам и депозиты в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	19 121 027	11 244 199
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации	5 646 235	4 328 641
- других стран	412 503	530 513
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	9 707 477	15 778 757
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств (валовая балансовая стоимость)</b>	<b>34 887 242</b>	<b>31 882 110</b>
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(100)	(69)
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств (балансовая стоимость)</b>	<b>34 887 142</b>	<b>31 882 041</b>

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и эквивалентов денежных средств на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2020 г. для целей оценки ожидаемых кредитных убытков.

Описание системы классификации кредитного риска Банка представлено в Примечании 26. Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Этап 1.

В таблице ниже балансовая стоимость остатков денежных средств и эквивалентов денежных средств на 31 декабря 2020 г. также отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным активам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Остатки по счетам и депозиты в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</b>	<b>Корреспонден тские счета в других банках</b>	<b>Депозиты в других банках с первоначаль- ным сроком погашения менее трех месяцев</b>	<b>Итого</b>
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
<i>Внешний рейтинг</i>				
- Aa3	-	404 217	7 407 226	7 811 443
- A1	-	8 286	-	8 286
- Baa2	-	5 590 235	1 000 105	6 590 340
- Baa3	19 121 027	4 266	-	19 125 293
- Ba1	-	-	1 300 146	1 300 146
- Ba2	-	51 734	-	51 734
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств (валовая балансовая стоимость)</b>	<b>19 121 027</b>	<b>6 058 738</b>	<b>9 707 477</b>	<b>34 887 242</b>
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	-	(8)	(92)	(100)
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств (балансовая стоимость)</b>	<b>19 121 027</b>	<b>6 058 730</b>	<b>9 707 385</b>	<b>34 887 142</b>

**7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ остатков эквивалентов денежных средств по кредитному качеству на основе аналогичной методологии кредитного рейтинга на 31 декабря 2019 г.:

	Остатки по счетам и депозиты в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспонден тские счета в других банках	Депозиты в других банках с первоначаль ным сроком погашения менее трех месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
<i>Внешний рейтинг</i>				
- Aaa	-	-	4 607 271	4 607 271
- Aa2	-	-	10 003	10 003
- Aa3	-	530 513	11 161 483	11 691 996
- Baa3	11 244 199	4 246 139	-	15 490 338
- Ba3	-	82 502	-	82 502
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств (валовая балансовая стоимость)</b>	<b>11 244 199</b>	<b>4 859 154</b>	<b>15 778 757</b>	<b>31 882 110</b>
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	-	(15)	(54)	(69)
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств (балансовая стоимость)</b>	<b>11 244 199</b>	<b>4 859 139</b>	<b>15 778 703</b>	<b>31 882 041</b>

На 31 декабря 2020 г. денежные средства и эквиваленты денежных средств не имели обеспечения (31 декабря 2019 г.: не имели обеспечения).

По состоянию на 31 декабря 2020 г. у Банка было три банка-контрагента (2019 г.: четыре банка-контрагента) с совокупной суммой денежных средств и эквивалентов денежных средств 32 189 311 тысяч рублей (2019 г.: 31 319 927 тысяч рублей) или 92% денежных средств и эквивалентов денежных средств (2019 г.: 98%).

На 31 декабря 2020 г. оценочная справедливая стоимость денежных средств и эквивалентов денежных средств составляла 34 887 142 тысячи рублей (2019 г.: 31 882 041 тысяча рублей). См. Примечание 29. Анализ денежных средств и эквивалентов денежных средств по срокам размещения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 31.

## 8 Производные финансовые инструменты, финансовые активы, финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по заключенным Банком договорам, являющимся производными инструментами, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены договоры с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту.

	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Договоры с положительной справедливой стоимостью	Договоры с отрицательной справедливой стоимостью	Договоры с положительной справедливой стоимостью	Договоры с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Валютные форвардные договоры:</b>				
<b>справедливая стоимость на конец отчетного периода</b>				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	337 564	1 635 792	-	1 176 746
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(6 736 703)	(4 263 570)	(3 534 184)	(481 704)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	2 487 155	427 636	-	360 777
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(11 353 240)	(18 337 535)	(27 735 362)	(12 403)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	19 347 226	28 937 992	38 717 398	1 044 908
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(3 610 243)	(2 118 095)	-	(1 599 773)
- Дебиторская задолженность в китайских юанях, погашаемая при расчете (+)	290 810	45 694	107 682	-
- Кредиторская задолженность в китайских юанях, выплачиваемая при расчете (-)	(290 810)	(45 694)	(107 682)	-
- Дебиторская задолженность в фунтах стерлингов, погашаемая при расчете (+)	1 152 361	-	-	1 913
- Кредиторская задолженность в фунтах стерлингов, выплачиваемая при расчете (-)	(645 198)	(7 816 572)	(5 389 832)	(558 815)
- Кредиторская задолженность в швейцарских франках, выплачиваемая при расчете (-)	(126 692)	-	(85 438)	-
<b>Чистая справедливая стоимость валютных форвардных договоров</b>	<b>852 230</b>	<b>(1 534 352)</b>	<b>1 972 582</b>	<b>(68 351)</b>
<b>Валютные договоры «своп»:</b>				
<b>справедливая стоимость на конец отчетного периода</b>				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	38 954 020	221 489	1 361 296	12 399 390
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(6 464 722)	(26 375 873)	(7 882 877)	(4 924 728)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	23 939 996	10 213 832	2 116 020	29 097 704
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(257 257)	(6 572 255)	(3 713 972)	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	1 579 790	32 753 088	7 412 187	-
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(62 758 475)	(11 261 647)	(1 602 194)	(41 823 307)
- Дебиторская задолженность в фунтах стерлингов, погашаемая при расчете (+)	6 621 967	650 047	2 471 537	3 189 338
<b>Чистая справедливая стоимость валютных свопов</b>	<b>1 615 319</b>	<b>(371 319)</b>	<b>161 997</b>	<b>(2 061 603)</b>

**8 Производные финансовые инструменты, финансовые активы, финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)**

	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Договоры с положительной справедливой стоимостью	Договоры с отрицательной справедливой стоимостью	Договоры с положительной справедливой стоимостью	Договоры с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Межвалютные процентные свопы: справедливая стоимость на конец отчетного периода</b>				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	1 554 034	8 491 901	-	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(1 162 911)	(3 584 346)	-	-
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	3 312 357	-	-	-
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(1 646 714)	(66)	-	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	2 564 689	3 720 393	-	-
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	(4 334 626)	(8 808 851)	-	-
<b>Чистая справедливая стоимость межвалютных процентных свопов</b>	<b>286 829</b>	<b>(180 969)</b>	-	-
<b>Процентные свопы: справедливая стоимость на конец отчетного периода</b>	<b>998</b>	<b>(60 256)</b>	-	<b>(100 989)</b>
<b>Валютные опционы: справедливая стоимость на конец отчетного периода</b>	-	-	<b>53 548</b>	<b>(53 548)</b>
<b>Чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов</b>	<b>2 755 376</b>	<b>(2 146 896)</b>	<b>2 188 127</b>	<b>(2 284 491)</b>
<b>Валютные операции спот: справедливая стоимость на конец отчетного периода</b>				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	-	1 193 093	1 136 817	27 858
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(1 880 653)	-	-	(720 274)
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	(362 730)	-	-	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	2 256 963	-	8 184	961 944
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	-	(1 198 674)	(1 363 283)	(27 877)
- Дебиторская задолженность в фунтах стерлингов, погашаемая при расчете (+)	-	-	229 364	-
- Кредиторская задолженность в фунтах стерлингов, выплачиваемая при расчете (-)	-	-	(8 115)	(243 438)

	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Договоры с положительной справедливой стоимостью	Договоры с отрицательной справедливой стоимостью	Договоры с положительной справедливой стоимостью	Договоры с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Чистая справедливая стоимость прочих активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>13 580</b>	<b>(5 581)</b>	<b>2 967</b>	<b>(1 787)</b>
Резерв рыночного риска	-	(308)	-	(147)
<b>Чистая справедливая стоимость производных финансовых инструментов и прочих активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>2 768 956</b>	<b>(2 152 785)</b>	<b>2 191 094</b>	<b>(2 286 425)</b>

Резерв рыночного риска представляет собой корректировку цены спроса/предложения по портфелю чистых производных инструментов Банка.

Валютные и прочие производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно не имеют котировок на активном рынке, и их справедливая стоимость определяется Банком при помощи методов оценки с использованием наблюдаемых рыночных данных. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (активы), либо потенциально невыгодные условия (обязательства), вызванные колебаниями процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Совокупная справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств может существенно изменяться с течением времени. См. Примечание 29.

В таблице ниже представлена недисконтированная номинальная стоимость производных финансовых инструментов:

	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Активы, недисконтированная стоимость	Обязательства, недисконтированная стоимость	Активы, недисконтированная стоимость	Обязательства, недисконтированная стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Недисконтированная номинальная стоимость производных финансовых инструментов</b>				
Валютные форварды	55 258 498	(55 402 480)	42 289 781	(39 521 998)
Валютные опционы	-	-	4 594 964	(4 594 964)
Свопы, в том числе:	123 094 622	(122 181 994)	58 274 437	(61 111 697)
- Валютные свопы	115 044 913	(114 275 583)	58 130 247	(60 866 355)
- Процентные свопы	1 142 000	(1 142 000)	144 190	(245 342)
- Межвалютные процентные свопы	6 907 709	(6 764 411)	-	-
<b>Итого недисконтированная номинальная стоимость</b>	<b>178 353 120</b>	<b>(177 584 474)</b>	<b>105 159 182</b>	<b>(105 228 659)</b>



**9 Средства в других банках и финансовых институтах**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2020 г.</b>	<b>31 декабря 2019 г.</b>
Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более одного года	2 414 485	-
Гарантийный депозит	20 000	20 000
<b>Итого средства в других банках и финансовых институтах (валовая балансовая стоимость)</b>	<b>2 434 485</b>	<b>20 000</b>
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(415)	-
<b>Итого средства в других банках и финансовых институтах (балансовая стоимость)</b>	<b>2 434 070</b>	<b>20 000</b>

Гарантийный депозит представляет собой остаток на корреспондентских счетах в Клиринговых организациях. Банк не имеет права использовать данные средства для финансирования собственных операций. См. Примечание 28.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. долгосрочные депозиты имелись в одном финансовом институте (2019 г.: отсутствовали).

В таблице ниже представлен анализ остатков средств в других банках и финансовых институтах по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 г. на основании рейтинга кредитного риска, а также их раскрытие по этапам для целей оценки ожидаемых кредитных убытков. Описание системы классификации кредитного риска Банка представлено в Примечании 26. В таблице ниже балансовая стоимость остатков средств в других банках и финансовых институтах на 31 декабря 2020 г. также отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным активам:

	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значитель- ного увеличе- ния кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесценен- ным активам)	Приобрете- нные или созданные по обесценен- ные	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более одного года</b>					
<i>Внешний рейтинг</i>					
- Ваа2	2 414 485	-	-	-	2 414 485
<b>Гарантийный депозит</b>					
<i>Внешний рейтинг</i>					
- Ваа2	20 000	-	-	-	20 000
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>2 434 485</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 434 485</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(415)	-	-	-	(415)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>2 434 070</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 434 070</b>

**9 Средства в других банках и финансовых институтах (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2019 г. на основании уровней кредитного риска, а также их раскрытие по трем этапам для целей оценки ожидаемых кредитных убытков.

	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значитель- ного увеличе- ния кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесценен- ным активам)	Приобрете- нные или созданные обесценен- ные	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Гарантийный депозит</b>					
<i>Внешний рейтинг</i>					
- Ваа3	20 000	-	-	-	20 000
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>20 000</b>	-	-	-	<b>20 000</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	-	-	-
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>20 000</b>	-	-	-	<b>20 000</b>

На 31 декабря 2020 г. у Банка были остатки в одном банке-контрагенте (2019 г.: в одной клиринговой компании) на совокупную сумму 2 414 485 тысяч рублей (2019 г.: 20 000 тысяч рублей), или 99% от общей суммы средств в других банках (2019 г.: 100%).

Средства в других банках и финансовых институтах не имеют обеспечения (2019 г.: не имели обеспечения).

На 31 декабря 2020 г. оценочная справедливая стоимость средств в других банках и финансовых институтах составляла 2 434 070 тысяч рублей (2019 г.: 20 000 тысяч руб.). См. Примечание 29. Анализ средств в других банках и финансовых институтах по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 31.

**10 Инвестиции в долговые ценные бумаги**

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 223 103	2 938 778
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>3 223 103</b>	<b>2 938 778</b>

На 31 декабря 2020 г. все долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены российскими государственными облигациями с внешним рейтингом Ваа3 (2019 г.: Ваа3) и отнесены к Этапу 1 (ОКУ за 12 месяцев) для целей оценки ожидаемых кредитных убытков. Описание системы классификации кредитного риска Банка представлено в Примечании 26.

**10 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)**

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными долговыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. ОФЗ имеют сроки погашения с апреля 2021 г. по октябрь 2024 г., купонный доход от 6,50% до 7,60% в зависимости от выпуска.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не имеют обеспечения.

Анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 31.

**11 Кредиты и авансы клиентам**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2020 г.</b>	<b>31 декабря 2019 г.</b>
Валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	12 060 499	5 294 968
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(13 820)	(5 755)
<b>Итого балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>12 046 679</b>	<b>5 289 213</b>

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам по классам на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2020 г.</b>			<b>31 декабря 2019 г.</b>		
	<b>Валовая балан- совая стои- мость</b>	<b>Оценоч- ный резерв под кредит- ные убытки</b>	<b>Балан- совая стои- мость</b>	<b>Валовая балан- совая стои- мость</b>	<b>Оценоч- ный резерв под кредит- ные убытки</b>	<b>Балан- совая стои- мость</b>
Кредиты корпоративным клиентам	4 109 693	(12 121)	4 097 572	465 398	(4 684)	460 714
Кредиты лизинговым компаниям	7 950 806	(1 699)	7 949 107	4 829 570	(1 071)	4 828 499
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>12 060 499</b>	<b>(13 820)</b>	<b>12 046 679</b>	<b>5 294 968</b>	<b>(5 755)</b>	<b>5 289 213</b>

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода:

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значи- тельного увеличе- ния кредит- ного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесце- ненным активам)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значи- тельного увеличе- ния кредит- ного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесце- ненным активам)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>Кредиты корпоративным клиентам</b>								
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>(4 684)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(4 684)</b>	<b>465 398</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>465 398</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Вновь созданные или приобретенные	(11 298)	-	-	(11 298)	3 818 944	-	-	3 818 944
Выплаченные в течение периода	3 757	-	-	3 757	(194 323)	-	-	(194 323)
Изменения в начисленных процентах	104	-	-	104	19 674	-	-	19 674
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>(7 437)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(7 437)</b>	<b>3 644 295</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 644 295</b>
<b>На 31 декабря 2020 г.</b>	<b>(12 121)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(12 121)</b>	<b>4 109 693</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 109 693</b>
<b>Кредиты корпоративным клиентам</b>								
<b>На 1 января 2019 г.</b>	<b>(10 501)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(10 501)</b>	<b>1 846 361</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 846 361</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Вновь созданные или приобретенные	(3 224)	-	-	(3 224)	110 802	-	-	110 802
Выплаченные в течение периода	8 817	-	-	8 817	(1 442 112)	-	-	(1 442 112)
Изменения в начисленных процентах	(8)	-	-	(8)	(2 555)	-	-	(2 555)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>5 585</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 585</b>	<b>(1 333 865)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1 333 865)</b>

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			Итого
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значи- тельного увеличе- ния кредит- ного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцене- нным активам)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значи- тельного увеличе- ния кредит- ного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесцене- нным активам)	
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Положительные и отрицательные курсовые разницы и прочие изменения	232	-	-	232	(47 098)	-	-	(47 098)
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>(4 684)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(4 684)</b>	<b>465 398</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>465 398</b>
<b>Кредиты лизинговым компаниям</b>								
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>(1 071)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1 071)</b>	<b>4 829 570</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 829 570</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Вновь созданные или приобретенные	(1 220)	-	-	(1 220)	4 328 000	-	-	4 328 000
Выплаченные в течение периода	571	-	-	571	(1 219 199)	-	-	(1 219 199)
Изменения в начисленных процентах	21	-	-	21	12 435	-	-	12 435
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>(628)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(628)</b>	<b>3 121 236</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 121 236</b>
<b>На 31 декабря 2020 г.</b>	<b>(1 699)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1 699)</b>	<b>7 950 806</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7 950 806</b>

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значи- тельного увели- чения кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесце- ненным активам)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок от значи- тельного увели- чения кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по кредитно- обесце- ненным активам)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>Кредиты лизинговым компаниям</b>								
На 1 января 2019 г.	(926)	-	-	(926)	4 201 046	-	-	4 201 046
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Вновь созданные или приобретенные	(412)	-	-	(412)	1 704 000	-	-	1 704 000
Выплаченные в течение периода	267	-	-	267	(1 075 000)	-	-	(1 075 000)
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-	(476)	-	-	(476)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>(145)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(145)</b>	<b>628 524</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>628 524</b>
На 31 декабря 2019 г.	(1 071)	-	-	(1 071)	4 829 570	-	-	4 829 570

На оценочный резерв под кредитные убытки от кредитов и авансов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы, информация об оценке ожидаемых кредитных убытков представлена в Примечании 26. В таблице ниже представлены основные изменения:

- списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были проданы в течение периода;
- начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;
- пересчет валют для активов, деноминированных в иностранных валютах, и другие изменения.

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по кредитам и авансам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 г. В таблице ниже балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам также отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным кредитам. Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков все кредиты и авансы клиентам отнесены к Этапу 1 (ОКУ за 12 месяцев) (2019 г.: Этап 1).

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2020 г. Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)</b>	<b>31 декабря 2019 г. Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)</b>
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
<b>Кредиты корпоративным клиентам</b>		
<i>Внешний рейтинг</i>		
- А2	414 148	-
- А3	1 506 233	-
- Ваа3	1 001 213	-
- Ва2	270 692	354 500
<i>Внутренний рейтинг</i>		
- 2	59 035	-
- 3	858 372	60 852
- 5	-	50 046
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>4 109 693</b>	<b>465 398</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(12 121)	(4 684)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>4 097 572</b>	<b>460 714</b>
<b>Кредиты лизинговым компаниям</b>		
<i>Внешний рейтинг</i>		
- А2	4 623 573	4 829 570
- Ваа1	3 026 878	-
- Ваа2	300 355	-
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>7 950 806</b>	<b>4 829 570</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 699)	(1 071)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>7 949 107</b>	<b>4 828 499</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (балансовая стоимость)</b>	<b>12 046 679</b>	<b>5 289 213</b>

Описание системы классификации кредитного риска Банка представлено в Примечании 26.

На 31 декабря 2020 г. у Банка было шесть заемщиков (2019 г.: два заемщика) с совокупной суммой кредитов 11 016 269 тысяч рублей (2019 г.: 5 184 070 тысяч рублей), или 91% валового кредитного портфеля (2019 г.: 98%).

**11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлена концентрация кредитов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2020 г.</b>		<b>31 декабря 2019 г.</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Аренда транспортных средств	4 623 573	38,4%	4 829 570	91,2%
Финансовый лизинг	3 327 233	27,6%	-	0,0%
Здравоохранение и фармацевтическая промышленность	1 506 233	12,5%	-	0,0%
Торговля	1 060 248	8,8%	20 856	0,4%
Химическая промышленность, за исключением фармацевтической	858 372	7,1%	-	0,0%
Коммерческие услуги	414 148	3,4%	-	0,0%
Материалы и руды	270 692	2,2%	394 517	7,5%
СМИ и культура	-	0,0%	50 025	0,9%
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (валовая сумма)</b>	<b>12 060 499</b>	<b>100%</b>	<b>5 294 968</b>	<b>100%</b>

Политика Банка в отношении получения обеспечения в течение отчетного периода значительно не изменялась, и в общем качестве обеспечения, имеющегося у Банка, значительных изменений относительно прошлого периода не было. Ниже приводится анализ обеспечения по корпоративным кредитам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2020 г.</b>	<b>31 декабря 2019 г.</b>
Кредиты, обеспеченные гарантиями банков группы BNP Paribas	5 843 573	4 829 570
Кредиты, обеспеченные гарантиями третьих сторон	4 307 528	465 398
Необеспеченные кредиты	1 909 398	-
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (валовая сумма)</b>	<b>12 060 499</b>	<b>5 294 968</b>

В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения, в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей; остальная информация раскрыта в разделе о рисках по необеспеченным кредитам. Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. необеспеченные кредиты включают два кредита, по которым отсутствует 100% покрытие обеспечением (31 декабря 2019 г.: необеспеченные кредиты отсутствовали). По одному кредиту имеется обеспечение в размере 41%, по другому – в размере 30%.

На 31 декабря 2020 г. оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составляет 12 148 733 тысячи рублей (31 декабря 2019 г.: 5 147 830 тысяч рублей). См. Примечание 29. Анализ кредитов и авансов клиентам по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 31.



**12 Активы в форме права пользования и обязательства по аренде**

Банк арендует здания и автомобили. Договоры аренды, как правило, заключаются на фиксированный срок от 11 месяцев до 6 лет, но могут предусматривать возможность продления.

Все договоры аренды признаются как активы в форме права пользования с соответствующим обязательством на дату получения Банком в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Здания</b>	<b>Транспортные средства</b>	<b>Итого</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2019 г.</b> (после принятия МСФО (IFRS) 16)	<b>436 305</b>	<b>3 542</b>	<b>439 847</b>
Поступления	18 143	-	18 143
Переоценка	142 269	-	142 269
Выбытия	(2 249)	-	(2 249)
Амортизационные отчисления	(92 774)	(1 015)	(93 789)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>501 694</b>	<b>2 527</b>	<b>504 221</b>
Поступления	9 108	-	9 108
Переоценка	(45 834)	-	(45 834)
Выбытия	(935)	-	(935)
Амортизационные отчисления	(83 238)	(1 001)	(84 239)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.</b>	<b>380 795</b>	<b>1 526</b>	<b>382 321</b>

Процентные расходы по арендным обязательствам составили 22 138 тысяч рублей (2019 г.: 11 254 тысячи рублей).

В текущем отчетном году финансовые последствия от пересмотра срока аренды, отражающего эффект реализации опционов на продление или расторжение договора аренды, состояли в уменьшении признанных обязательств по аренде и активов в форме права пользования на 45 834 тысячи рублей.

Расходы по краткосрочной операционной аренде (включенные в административные расходы) и по аренде малоценных активов, не отраженные в составе краткосрочной аренды, включены в административные расходы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2020 г.</b>	<b>2019 г.</b>
Расходы по краткосрочной аренде	2 769	881
Расходы по аренде малоценных активов, не включенные в расходы по краткосрочной аренде	416	466

Итого денежный отток по операционной аренде за 2020 г. составил 3 185 тысяч рублей (2019 г.: 1 347 тысяч рублей).

## 13 Основные средства и нематериальные активы

	Прим.	Здания и улучшения арендован- ного имущества	Оборудова- ние и компьютеры	Прочее	Итого оборудова- ние и улучшение арендован- ного имущества	Немате- риальные активы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Стоимость на 1 января 2019 г.		26 520	158 115	42 551	227 186	108 253
Накопленная амортизация		(19 894)	(113 276)	(39 875)	(173 045)	(76 357)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2019 г.</b>		<b>6 626</b>	<b>44 839</b>	<b>2 676</b>	<b>54 141</b>	<b>31 896</b>
Поступления		-	12 721	154	12 875	46 507
Выбытия		-	(3 165)	(50)	(3 215)	(1 066)
Накопленная амортизация выбытий		-	3 165	37	3 202	1 066
Амортизационные отчисления	23	(2 782)	(20 046)	(1 247)	(24 075)	(13 861)
Убытки от обесценения, включенные в состав прибыли или убытка	23	-	(4 351)	-	(4 351)	(22 646)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.</b>		<b>3 844</b>	<b>33 163</b>	<b>1 570</b>	<b>38 577</b>	<b>41 896</b>
Стоимость на 31 декабря 2019 г.		26 520	163 321	42 655	232 496	131 048
Накопленная амортизация		(22 676)	(130 158)	(41 085)	(193 919)	(89 152)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.</b>		<b>3 844</b>	<b>33 163</b>	<b>1 570</b>	<b>38 577</b>	<b>41 896</b>
Поступления		-	8 353	262	8 615	10 602
Выбытия		-	(1 121)	-	(1 121)	(12 956)
Накопленная амортизация выбытий		-	1 121	-	1 121	12 156
Амортизационные отчисления	23	(2 782)	(18 040)	(971)	(21 793)	(14 864)
Убытки от обесценения, восстановленные в составе прибыли или убытка	23	-	1 231	-	1 231	930
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.</b>		<b>1 062</b>	<b>24 707</b>	<b>861</b>	<b>26 630</b>	<b>37 764</b>
Стоимость на 31 декабря 2020 г.		26 520	171 784	42 917	241 221	129 624
Накопленная амортизация		(25 458)	(147 077)	(42 056)	(214 591)	(91 860)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.</b>		<b>1 062</b>	<b>24 707</b>	<b>861</b>	<b>26 630</b>	<b>37 764</b>

**14 Прочие финансовые и нефинансовые активы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2020 г.</b>	<b>31 декабря 2019 г.</b>
<b>Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
Комиссии к получению	584 428	270 440
Начисленные комиссии по гарантиям	36 189	25 216
Прочее	167	126
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>620 784</b>	<b>295 782</b>
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	(234)	(383)
<b>Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>620 550</b>	<b>295 399</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Предоплата за услуги	88 377	57 827
Прочее	2 913	1 544
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>91 290</b>	<b>59 371</b>

Комиссии к получению представляют комиссии к получению от Материнского банка за предоставление Банком услуг и прочие начисленные комиссии от клиентов.

На 31 декабря 2020 г. балансовая стоимость прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в сумме 620 550 тысяч рублей (2019 г.: 295 399 тысяч рублей), отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску. Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков прочие финансовые активы отнесены к Этапу 1 (ОКУ за 12 месяцев) (2019 г.: Этап 1).

На 31 декабря 2020 г. прочие финансовые активы не имеют обеспечения (2019 г.: не имеют обеспечения).

По состоянию на 31 декабря 2020 г. оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов составляет 620 550 тысяч рублей (2019 г.: 295 399 тысяч рублей). См. Примечание 29.

Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 31. Анализ прочих финансовых активов по срокам погашения представлен в Примечании 26.

**15 Средства других банков**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2020 г.</b>	<b>31 декабря 2019 г.</b>
Срочные депозиты других банков	14 703 602	6 376 550
Корреспондентские счета других банков	1 033 551	2 518 233
<b>Итого средства других банков</b>	<b>15 737 153</b>	<b>8 894 783</b>

Срочные депозиты других банков в основном предоставлены Материнским банком и его дочерними организациями. Подробная информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

**15 Средства других банков (продолжение)**

На 31 декабря 2020 г. у Банка были остатки в одном банке-контрагенте (31 декабря 2019 г.: в трех банках) на совокупную сумму 13 178 289 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: 6 610 165 тысяч рублей), или 84% от общей суммы средств других банков (31 декабря 2019 г.: 74%).

На 31 декабря 2020 г. оценочная справедливая стоимость средств других банков составляла 15 737 153 тысячи рублей (31 декабря 2019 г.: 8 894 783 тысячи рублей). См. Примечание 29. Анализ средств других банков по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 26.

**16 Средства клиентов**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2020 г.</b>	<b>31 декабря 2019 г.</b>
<b>Юридические лица</b>		
- Срочные вклады	21 705 832	16 185 456
- Текущие/расчетные счета	5 357 351	4 089 208
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	146	280
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>27 063 329</b>	<b>20 274 944</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2020 г.</b>		<b>31 декабря 2019 г.</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Материалы и руды	6 494 492	24,0%	2 820 349	13,9%
Сельское хозяйство, производство пищевых продуктов, производство табачных изделий	4 931 772	18,2%	5 726 843	28,2%
Товары потребительского назначения	3 367 235	12,4%	4 248 986	21,0%
Розничная торговля	2 117 506	7,8%	1 524 921	7,5%
Оборудование, за исключением ИТ	2 104 453	7,8%	81 433	0,4%
Оптовая торговля	1 904 470	7,0%	806 326	4,0%
Информационные технологии	1 812 312	6,7%	705 796	3,5%
Страхование	1 087 934	4,0%	727 012	3,6%
Финансовый сектор	970 087	3,6%	757 436	3,7%
Коммерческие услуги	637 514	2,4%	761 830	3,8%
Химическая промышленность, за исключением фармацевтической	529 973	2,0%	182 108	0,9%
Аренда транспортных средств	455 636	1,7%	309 890	1,5%
Коммунальные услуги	68 974	0,3%	1 229 670	6,1%
Прочее	580 971	2,1%	392 344	1,9%
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>27 063 329</b>	<b>100%</b>	<b>20 274 944</b>	<b>100%</b>

На 31 декабря 2020 г. у Банка не было депозитов, являющихся обеспечением по безотзывным обязательствам по аккредитивам (2019 г.: 0 тысяч рублей). См. Примечание 28.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. у Банка было три клиента (31 декабря 2019 г.: четыре клиента) с совокупным остатком средств 10 651 146 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: 10 893 146 тысяч рублей) или 39% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2019 г.: 54%).

**16 Средства клиентов (продолжение)**

На 31 декабря 2020 г. оценочная справедливая стоимость средств клиентов равна 27 064 238 тысяч рублей (2019 г.: приблизительно равна их балансовой стоимости в сумме 20 274 944 тысячи рублей). См. Примечание 29.

Анализ средств клиентов по срокам размещения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 31.

**17 Субординированный долг**

	Первоначальная валюта	Номинальная стоимость, в тысячах первоначальной валюты	Дата выдачи	Договорной срок погашения	Процентная ставка на 31 декабря 2020 г.	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Субординированный кредит № 1	долл. США	44 000	02.02.2011	30.12.2022	1,75% + 3М ЛИБОР (долл. США)	-	2 724 405
Субординированный кредит № 2	евро	22 000	14.07.2020	01.07.2030	2,28% + 6М EURIBOR	2 015 335	-
<b>Итого балансовая стоимость субординированного долга</b>		-	-	-	-	<b>2 015 335</b>	<b>2 724 405</b>

Субординированный кредит получен от Материнского банка. В соответствии с условиями контрактов на предоставление субординированных кредитов в случае ликвидации Банка, погашение данного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

30 марта 2020 г. Банк досрочно погасил субординированный кредит в размере 44 000 тысяч долларов США. В соответствии с договором, срок погашения кредита был 30 декабря 2022 г., процентная ставка в 2020 г. 3,63% годовых (2019 г.: 3,71% годовых). Возможность досрочного соглашения была одобрена Центральным банком Российской Федерации. Новый субординированный кредит на 10 лет в размере 22 000 тысяч евро был получен 2 июля 2020 г. Процентная ставка в 2020 г. равна 1,99% годовых.

Субординированный кредит отвечает критериям «субординированных кредитов», установленным ЦБ РФ, и включен в расчет капитала Банка в соответствии с требованиями российского законодательства с 14 июля 2020 г.

На 31 декабря 2020 г. оценочная справедливая стоимость субординированного долга составляла 2 015 335 тысяч рублей (2019 г.: 2 724 405 тысяч рублей). См. Примечание 29. Анализ субординированного долга по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 31.

**18 Прочие финансовые и нефинансовые обязательства**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
<b>Прочие финансовые обязательства</b>			
Вознаграждение к уплате Материнскому банку		148 823	13 957
Начисленные расходы		38 802	20 955
Отсроченные платежи по выданным гарантиям		33 056	24 789
Прочие финансовые обязательства		-	13 327
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>		<b>220 681</b>	<b>73 028</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>			
Начисленные затраты на вознаграждения работникам		116 716	109 703
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		25 560	10 855
Прочие резервы		93	3 303
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>		<b>142 369</b>	<b>123 861</b>

Вознаграждение к уплате Материнскому банку представляет собой вознаграждение, выплачиваемое Материнскому банку за оказание услуг.

См. анализ подверженности рискам, связанным с гарантиями выданными и обязательствами по предоставлению кредитов, по рейтингу кредитного риска в Примечании 28.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. оценочная справедливая стоимость прочих финансовых обязательств составляет 220 681 тысячу рублей (2019г.: 73 028 тысяч рублей). См. Примечание 29. Анализ прочих финансовых обязательств по срокам погашения и по видам валют представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 31.

**19 Акционерный капитал и эмиссионный доход**

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	Количество акций в обращении (тыс.)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Итого
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>4 876</b>	<b>5 798 193</b>	<b>392 546</b>	<b>6 190 739</b>
<b>На 31 декабря 2020 г.</b>	<b>4 876</b>	<b>5 798 193</b>	<b>392 546</b>	<b>6 190 739</b>

На 31 декабря 2020 г. общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 4 876 тысяч акций (2019 г.: 4 876 тысяч акций). Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса. Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в резервы на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. В 2020 году дивиденды не объявлялись и не выплачивались (2019 г.: дивиденды не объявлялись и не выплачивались).

## **20 Процентные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2020 г.</b>	<b>2019 г.</b>
<b>Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>		
Эквиваленты денежных средств	1 067 852	1 873 621
Кредиты и авансы клиентам	644 761	618 149
Средства в других банках и финансовых институтах	289 719	118 674
Инвестиции в долговые ценные бумаги	196 961	211 274
<b>Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>	<b>2 199 293</b>	<b>2 821 718</b>
<b>Процентные и прочие аналогичные расходы</b>		
Средства клиентов	1 053 574	1 779 749
Средства других банков	203 328	212 111
Субординированный долг	46 070	131 624
Обязательства по аренде	22 138	11 254
<b>Процентные и прочие аналогичные расходы</b>	<b>1 325 110</b>	<b>2 134 738</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>874 183</b>	<b>686 980</b>

## **21 Комиссионные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2020 г.</b>	<b>2019 г.</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия за операции с Материнским банком	545 938	224 431
Расчетные операции	135 308	87 755
Валютный контроль	45 641	44 503
Гарантии и аккредитивы выпущенные	25 231	20 126
Прочее	3 033	2 241
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>755 151</b>	<b>379 056</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Операции с иностранной валютой	58 847	43 402
Расчетные операции	11 382	12 196
Гарантии и аккредитивы полученные	6 997	964
Прочее	2 314	4 283
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>79 540</b>	<b>60 845</b>
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>675 611</b>	<b>318 211</b>

**22 Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и от переоценки валютных позиций**

Чистая прибыль от операций с иностранной валютой и с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает все статьи прибыли и убытка, относящиеся к финансовым инструментам, управление которыми осуществляется через торговую книгу, и к финансовым инструментам, которые Банк отразил по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отличным от процентных доходов и расходов, которые признаются в составе чистых процентных доходов (Примечание 20).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 г.	2019 г.
Операции с иностранной валютой и финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	552 122	761 229
Переоценка валютных позиций	(219 221)	(457 112)
<b>Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой, по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и от переоценки валютных позиций</b>	<b>332 901</b>	<b>304 117</b>

**23 Административные и прочие операционные расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2020 г.	2019 г.
Расходы на содержание персонала		565 860	523 412
Сопровождение информационных систем и обработка данных		251 234	131 587
Профессиональные услуги		98 464	82 902
Амортизация активов в форме права пользования	12	84 239	93 789
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		75 030	50 342
Амортизация оборудования	13	21 793	24 075
Амортизация нематериальных активов	13	14 864	13 861
Связь и транспорт		6 935	10 072
Командировочные и сопутствующие расходы		3 992	7 703
Прочее		1 363	47 296
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>		<b>1 123 774</b>	<b>985 039</b>

Расходы на содержание персонала включают налоговые выплаты и отчисления во внебюджетные фонды в размере 83 547 тысяч рублей (2019 г.: 63 370 тысяч рублей).

Расходы на содержание персонала за 2020 год включают сумму 7 260 тысяч рублей (2019 г.: 4 437 тысяч рублей), которая представляет собой начисление отложенных выплат сотрудникам, основанных на акциях.

**24 Налог на прибыль****(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль**

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 г.	2019 г.
Текущие требования по налогу на прибыль	35 725	33 270
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>35 725</b>	<b>33 270</b>



**24 Налог на прибыль (продолжение)**

**Сверка расхода по налогу на прибыль с суммой бухгалтерской прибыли, умноженной на применимую ставку налогообложения**

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2020 г.</b>	<b>2019 г.</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>770 693</b>	<b>380 575</b>
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке 20% (2019 г.: 20%)	154 139	76 115
Налоговые эффекты доходов или расходов, не подлежащих вычету в налоговых целях:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	1 205	5 694
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(10 931)	(11 090)
Корректировка налога на прибыль за предыдущий год	4 196	6 749
Изменение отложенных налоговых активов / обязательств, связанное с формированием и погашением временных разниц за отчетный период	(112 884)	(44 198)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>35 725</b>	<b>33 270</b>

**(в) Анализ отложенного налога по видам временных разниц**

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2019 г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2019 г.: 15%).

	<b>1 января 2020 г.</b>	<b>(Отнесено)/ восстановлено в составе прибыли и убытка</b>	<b>31 декабря 2020 г.</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>Налоговый эффект статей, (увеличивающих)/уменьшающих налогооблагаемую базу</b>			
Основные средства	(5 418)	81	(5 337)
Активы в форме права пользования и обязательства по аренде	(11 170)	1 593	(9 577)
Оценочный резерв под кредитные убытки для кредитов	6 452	(14 646)	(8 194)
Переоценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов	19 302	(144 136)	(124 834)
Переоценка ценных бумаг	4 848	4 300	9 148
Отложенная комиссия	636	(636)	-
Начисления	28 875	14 909	43 784
Прочее	673	3 391	4 064
Признанные налоговые убытки, перенесенные на будущий период	-	93 877	93 877
Прочие налоговые убытки, перенесенные на будущий период	140 539	(89 682)	50 857
Влияние непризнанных отложенных налоговых активов	(184 737)	130 949	(53 788)
<b>Чистый отложенный налоговый актив/ (обязательство)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**24 Налог на прибыль (продолжение)**

	1 января 2019 г.	(Отнесено)/ восстановлено в составе прибыли и убытка	31 декабря 2019 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>Налоговый эффект статей, (увеличивающих)/уменьшающих налогооблагаемую базу</b>			
Основные средства	(6 422)	1 004	(5 418)
Активы в форме права пользования и обязательства по аренде	-	(11 170)	(11 170)
Оценочный резерв под кредитные убытки для кредитов	(12 676)	19 128	6 452
Переоценка по справедливой стоимости производных финансовых инструментов	214 806	(195 504)	19 302
Переоценка ценных бумаг	(1 246)	6 094	4 848
Отложенная комиссия	-	636	636
Начисления	41 219	(12 344)	28 875
Прочее	(935)	1 608	673
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	140 539	140 539
Влияние непризнанных отложенных налоговых активов	(234 746)	50 009	(184 737)
<b>Чистый отложенный налоговый актив/ (обязательство)</b>	-	-	-

**(d) Налоговые убытки, перенесенные на будущий период**

У Банка существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 50 857 тысяч рублей (2019 г.: 140 539 тысяч рублей).

**(e) Чистая предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль / (обязательство)**

Чистая предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль / (обязательство) включает следующее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 г.	2019 г.
Предоплата текущих налоговых обязательств	130 406	225
Текущие обязательства по налогу на прибыль	(8 574)	(7 820)
<b>Чистые текущие обязательства по налогу на прибыль</b>	<b>121 832</b>	<b>(7 595)</b>

На декабрь 2020 г. не было создано резервов на судебные издержки по налоговым спорам (2019 г.: резервы на судебные издержки по налоговым спорам отсутствуют). См. Примечание 28.

## 25 Сверка обязательств, возникающих в результате финансовой деятельности

В таблице ниже представлен анализ суммы задолженности Банка и ее изменений за каждый из представленных периодов: Статьи задолженности отражены в отчете о движении денежных средств как финансирование.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Субординированный долг	Обязательства по аренде	Итого
<b>Обязательства по финансовой деятельности на 1 января 2019 г.</b>	<b>5 474 983</b>	<b>416 487</b>	<b>5 891 470</b>
Движение денежных средств: погашение за вычетом привлечения	(2 286 814)	(103 734)	(2 390 548)
Корректировки по курсовым разницам	(464 318)	(6 751)	(471 069)
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств	554	142 368	142 922
<b>Обязательства по финансовой деятельности на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>2 724 405</b>	<b>448 370</b>	<b>3 172 775</b>
Движение денежных средств: погашение за вычетом привлечения	(1 678 048)	(109 662)	(1 787 710)
Корректировки по курсовым разницам	948 656	17 866	966 522
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств	20 322	(22 139)	(1 817)
<b>Обязательства по финансовой деятельности на 31 декабря 2020 г.</b>	<b>2 015 335</b>	<b>334 435</b>	<b>2 349 770</b>

## 26 Управление финансовыми рисками

**Управление интегрированным риском.** Система управления рисками и капиталом Банка направлена на обеспечение устойчивого роста в соответствии со стратегией Банка и учитывает характер и объем операций Банка, а также уровень и сочетание рисков, которые принимает на себя Банк. Политика в области управления рисками в Банке направлена на выявление, анализ, оценку и управление рисками, которые принимает на себя Банк, установление соответствующих лимитов и методов мониторинга для постоянного наблюдения за уровнем риска и соблюдением установленных лимитов.

Фундаментальные принципы, лежащие в основе системы управления рисками и капиталом Банка, определены в Политике управления банковскими рисками и капиталом.

Система управления рисками в Банке организована в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также с процедурами и требованиями к управлению рисками Группы BNP Paribas. Политики и процедуры по управлению рисками регулярно пересматриваются с целью отражения изменений рыночной ситуации и внедрения передовых методов и практик управления рисками.

Основные задачи управления банковскими рисками:

- выявление рисков, присущих деятельности Банка, а также новых видов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка (потенциальных рисков);
- выявление, оценка и агрегирование наиболее значимых рисков;
- установление, мониторинг и управление риск-аппетитом;
- контроль за объемами значимых рисков;

## **26 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

- контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком;
- обеспечение соблюдения установленных Центральным банком Российской Федерации значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка;
- развитие системы управления банковскими рисками в соответствии с характером и масштабом операций, выполняемых Банком, уровнем и сочетанием рисков (принципом пропорциональности);
- совершенствование действующих и разработка новых подходов к управлению банковскими рисками;
- принятие во внимание оценки рисков при принятии управленческих решений, связанных с развитием бизнеса и ценообразованием.

За принятие основных решений в области управления банковскими рисками и капиталом отвечают следующие органы:

**Наблюдательный Совет** Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, включая систему управления ключевыми рисками. Наблюдательный Совет утверждает Стратегию управления банковскими рисками и капиталом (включая Заявление о риск-аппетите и лимиты первого уровня Банка) и Политику управления значительными рисками и капиталом (включая лимиты первого уровня), а также контролирует их соответствие Стратегии развития Банка, Финансовому плану и Плану управления капиталом с учетом влияния принимаемых стратегических решений на риск-профиль Банка.

**Правление** Банка утверждает процедуру управления всеми значимыми рисками, несет общую ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в пределах установленных лимитов рисков. Правление обеспечивает наличие процессов и процедур, направленных на эффективное выявление, оценку, мониторинг и отчетность в соответствии с риск-профилем Банка и принимает решения по внедрению, использованию и улучшению системы управления банковскими рисками.

Следующие комитеты отвечают за управление рисками Банка:

- Кредитный комитет;
- Комитет по управлению активами и обязательствами;
- Комитет по внутреннему контролю;
- Комитет по новым продуктам и транзакциям.

Стратегия управления банковскими рисками и капиталом определяет значимые риски как риски, связанные с осуществлением основных операций Банка, которые могут привести к значительным прямым и косвенным убыткам. Кроме этого, Политика определяет оценку влияния достаточности капитала и возможности достижения финансовых показателей и целей.

В зависимости от деятельности, масштаба и специфики операций Банка значимые риски Банка в 2020 г. включают кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск, процентный риск банковской книги и риски концентрации. С декабря 2020 г. по итогам ежегодной процедуры выявления рисков Банк признал риск контрагента значимым риском.

В отношении каждого из значимых рисков Банком определяется методология оценки данного риска и определения потребности в капитале, включая процедуры стресс-тестирования и методы, используемые Банком для снижения риска и управления им.

Для контроля над объемами значимых рисков в Банке создана прозрачная и четкая система принятия решений и установления лимитов Правлением и Наблюдательным советом Банка.

## **26 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Риск-аппетит и система лимитов разработаны на основе бизнес-цикла, максимального агрегированного объема риска, который Банк готов принять в соответствии со стратегическими целями Банка, целевыми показателями развития бизнеса, существующей и плановой структурой рисков. Риск-аппетит и система лимитов определяются в виде совокупности количественных и качественных показателей, которые каскадируются через иерархическую систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков, подразделениям и в иных разрезах.

В рамках контроля лимитов Банком установлена система сигнального и конечного уровня лимитов. Банк контролирует значимые риски путем сравнения сумм принятых рисков с установленными лимитами.

**Кредитный риск.** Банк принимает кредитный риск, который представляет собой риск, возникающий в результате неисполнения, ненадлежащего или неполного исполнения должником / контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению займов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 28. Снижение кредитного риска по корпоративным кредитам осуществляется за счет гарантий и прочего залогового обеспечения.

Риск контрагента – это риск убытков, связанных с неисполнением контрагентом своих договорных обязательств на финансовых рынках, например, на рынках операций с производными финансовыми инструментами. Величина такого риска варьируется в зависимости от рыночных параметров, которые оказывают воздействие на сумму сделки.

### **Управление кредитным риском**

**Общая кредитная политика и процедуры кредитного контроля и резервирования.** Банк осуществляет управление кредитным риском в соответствии с Кредитной политикой, внутренними процедурами управления кредитным риском, которые основываются на положениях и правилах Группы BNP PARIBAS и требованиях Банка России.

Основные положения Банка в рамках управления кредитным риском включают Кредитную политику, Положение об управлении риском концентрации, Методику стресс-тестирования, Политику в отношении лимитов и прочие внутренние операционные процедуры Банка.

Кредитная политика определяет базовые принципы и стандарты кредитного процесса, этапы управления кредитным риском, процесс принятия решений, мониторинг кредитного портфеля и процесс оценки кредитного риска.

**Процесс принятия решений.** В Банке установлена система индивидуальных кредитных лимитов, в рамках которой все кредитные решения должны быть одобрены Кредитным комитетом. В состав Кредитного комитета входят: лицо, обладающее полномочиями по принятию кредитных решений, уполномоченный представитель департамента кредитных рисков Банка (имеет право совещательного голоса и право вето) и представители бизнес-подразделений. Решения Кредитного комитета принимаются Председателем Кредитного комитета на основании кредитной заявки, подготовленной коммерческим подразделением, и независимого суждения представителя Департамента кредитных рисков. В зависимости от суммы кредита, срока и типа операции, могут потребоваться дополнительные рекомендации со стороны уполномоченного органа более высокого уровня Группы BNP PARIBAS.

Все имеющиеся кредитные лимиты подлежат пересмотру Кредитным комитетом как минимум раз в год.

## **26 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

**Расчет ожидаемых кредитных убытков.** В целях соблюдения требований Банка России и МСФО (IFRS) 9 Банк разработал внутренние подходы к расчету ожидаемых кредитных убытков в рамках постоянного процесса резервирования.

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 выполняется на основе следующих компонентов, используемых Банком: вероятность дефолта (PD), задолженность на момент дефолта (EAD), убыток в случае дефолта (LGD) и коэффициент кредитной конверсии (CCF):

$$ECL = EAD \times PD \times LGD \times CCF$$

Вероятность дефолта (PD) – относительная оценка вероятности ненадлежащего исполнения заемщиком/контрагентом своих обязательств (полностью или частично) в определенный период времени.

Убыток в случае дефолта (LGD) – относительная оценка суммы убытка, который понесет Банк в случае дефолта заемщика/контрагента.

Задолженность на момент дефолта (EAD) – оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после завершения отчетного периода, включая погашение основной суммы долга и процентов. Задолженность на момент дефолта по обязательствам кредитного характера оценивается с помощью коэффициента кредитной конверсии (CCF).

Коэффициент кредитной конверсии (CCF) – это коэффициент, отражающий вероятность конверсии сумм обязательства по договору в балансовое обязательство. Коэффициент кредитной конверсии определяет размер внебалансового риска в зависимости от типа обязательства и оценивается на основе общих рыночных ориентиров.

Уровень ожидаемых кредитных убытков, признаваемых в настоящей финансовой отчетности, зависит от присутствия значительного увеличения кредитного риска заемщика с момента первоначального признания. В зависимости от наличия факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска и (или) обесценения (дефолта) на отчетную дату, все финансовые инструменты относятся к одному из следующих этапов обесценения.

- Этап 1 – для финансового инструмента, который не являлся обесцененным на момент первоначального признания, и с этого момента по нему не наблюдается значительного увеличения кредитного риска; ожидаемые кредитные убытки оцениваются на срок 12 месяцев начиная с отчетной даты.
- Этап 2 – если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, финансовый инструмент переводится в Этап 2; ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на весь срок жизни финансового инструмента.
- Этап 3 – если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным или находится в дефолте, он переводится в Этап 3. В результате перевода актива в Этап 3 организация перестает признавать процентный доход на основе валовой балансовой стоимости и при расчете процентного дохода применяет к балансовой стоимости эффективную процентную ставку актива за вычетом ожидаемых кредитных убытков.

Факторы значительного увеличения кредитного риска и факторы дефолта, их пороговые значения, уровень применения (к финансовому инструменту или контрагенту в целом) и основания для улучшения кредитного качества установлены внутренней методологией оценки ожидаемых кредитных убытков. Базовые факторы: информация о просрочках по финансовым инструментам контрагента, ожидаемое значительное изменение качества финансового инструмента, фактическое или ожидаемое понижение внутреннего/внешнего кредитного рейтинга, фактическое или ожидаемое значительное изменение результатов операционной деятельности контрагента, вся другая важная информация, имеющаяся в распоряжении Банка.

## **26 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Данные факторы могут применяться как на уровне контрагента, так и на уровне финансового инструмента. Если фактор применяется на уровне заемщика/контрагента и возникает для одного финансового инструмента, считается, что по всем финансовым инструментам такого заемщика/контрагента произошло значительное увеличение кредитного риска. Если фактор применяется на уровне финансового инструмента, возникновение этого фактора для одного финансового инструмента не приводит к значительному увеличению кредитного риска для других финансовых инструментов контрагента.

При наличии доказательства того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, кредит будет переведен обратно в Этап 1.

Для целей оценки вероятности дефолта Банк определяет дефолт как наличие признаков обесценения (события дефолта), указывающих на неспособность контрагента своевременно и (или) в полном объеме выполнить свои обязательства. Событие дефолта эквивалентно событию обесценения.

Приобретенный или созданный кредитно-обесцененный актив представляет собой кредит, по которому на дату признания наблюдаются факторы обесценения.

Расчет ожидаемых кредитных убытков по кредитам на Этапе 1 основывается на 12-месячном горизонте, по которому годовая вероятность дефолта корректируется с учетом фактического срока инструмента. ОКУ по кредитам Этапа 2 рассчитывается на основании вероятности дефолта контрагента за весь срок существования финансового инструмента.

Контрагенты или финансовые инструменты, оцениваемые в качестве дефолтных, относятся к Этапу 3. Расчет оценочного резерва под кредитные убытки по активам, отнесенным к Этапу 3, должен проводиться на индивидуальной основе. При индивидуальной оценке ожидаемых кредитных убытков учитывается временная стоимость денег, а также разумная информация о прошлых, текущих и прогнозируемых будущих экономических условиях. Для оценки резерва на индивидуальной основе для каждого финансового инструмента определяются вероятные сценарии возмещения задолженности.

ОКУ по финансовым инструментам Этапа 3 рассчитываются как разница между текущей балансовой стоимостью финансового инструмента и приведенной стоимостью денежных потоков, ожидаемых в случае реализации одного из сценариев возмещения задолженности, взвешенных с учетом вероятности реализации данного сценария.

**Внутренняя шкала вероятности дефолта.** На основе исторических данных по годовой финансовой отчетности и уведомлений о банкротстве/санации за последний шестилетний период, а также прогнозов макроэкономических параметров (3-летний горизонт), были созданы статистические модели, рассчитывающие вероятность дефолта контрагента (как ключевого параметра для оценки ОКУ) по следующим сегментам:

- Малый и средний бизнес («МСБ») с выручкой  $\leq 2$  млрд рублей (на основе финансовой отчетности РСБУ);
- Корпорации, крупный бизнес («КБ») с выручкой  $\geq 2$  млрд рублей (на основе финансовой отчетности РСБУ);
- Крупные корпорации (на основе финансовой отчетности по МСФО).

Вероятность дефолта контрагента выражается в рейтинге. Внутренняя базовая шкала рейтинга (см. ниже) состоит из 7 рейтингов. Рейтинги от 1 до 6 применяются к клиентам, исполняющим обязательства, а рейтинг 7 – к клиентам, отнесенным к категории дефолтных.

## 26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

## Базовая шкала вероятности дефолта по внутренним рейтингам

Рейтинг	КБ	МСБ
1	0,27%	0,27%
2	0,68%	0,89%
3	1,67%	2,89%
4	4,07%	8,95%
5	9,56%	24,50%
6	20,88%	51,72%
7	100,00%	100,00%

Если контрагенты имеют внешний кредитный рейтинг (присвоенный агентствами Moody's, Fitch или S&P) или входят в состав группы, которая имеет внешний кредитный рейтинг, то Банк рассматривает такой кредитный рейтинг при определении вероятности дефолта такого контрагента. Шкала рейтинга Moody's считается базовой.

## Таблица соответствия внешним рейтингам

Moody's	S&P	Fitch	Средняя ожидаемая PD
Aaa	AAA	AAA	0,00%
Aa1	AA+	AA+	0,00%
Aa2	AA	AA	0,00%
Aa3	AA-	AA-	0,03%
A1	(a)	(a)	0,04% - 0,05%
A2	(a)	(a)	0,03% - 0,04%
A3	(a)	(a)	0,03% - 0,04%
Baa1	с рейтингом BBB-	с рейтингом BBB-	0,08% - 0,10%
Baa2	с рейтингом BBB-	с рейтингом BBB-	0,11% - 0,13%
Baa3	с рейтингом BBB-	с рейтингом BBB-	0,16% - 0,20%
Ba1	BB+	BB+	0,29% - 0,36%
Ba2	BB	BB	0,47% - 0,59%
Ba3	BB-	BB-	0,91% - 1,13%
B1	(b)	(b)	1,33% - 1,66%
B2	(b)	(b)	1,99% - 2,48%
B3	(b)	(b)	3,40% - 4,22%
Caa1	CCC+	CCC+	3,21% - 3,98%
Caa2	CCC	CCC	7,13% - 8,76%
Caa3	CCC-	CCC-	14,29% - 17,26%
Ca-C	CC-C	CC-C	24,14% - 28,47%
DR			100,00%

**Процедуры контроля.** В Банке сформирована система мониторинга кредитного риска и отчетности по кредитному риску в соответствии с Групповыми стандартами и требованиями Банка России. Основной целью системы мониторинга является выявление на ранних стадиях ухудшения финансово-экономического состояния контрагентов и/или других участников сделок по операциям, несущим кредитный риск, и принятие мер по снижению вероятности выхода контрагентов в дефолт и минимизации кредитного риска.

Мониторинг кредитного риска ведется как на уровне контрагентов и отдельных сделок, так и на уровне кредитного портфеля в целом. Мониторинг кредитных рисков осуществляется на различных уровнях. Первый уровень контроля осуществляется коммерческими подразделениями и операционным подразделением. Подразделение контроля кредитных рисков по корпоративным клиентам осуществляет второй уровень контроля. Специальные комитеты Банка и Группы осуществляют контроль за кредитами, помещенными под наблюдение (watch list), и за просроченной задолженностью.



## **26 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Банк устанавливает системы лимитов для мониторинга кредитного риска по всему кредитному портфелю, например, мониторинг различных типов риска концентрации (риск на одного заемщика / группу связанных заемщиков, риск отраслевой концентрации), долей просроченных ссуд и иные. Мониторинг таких лимитов / показателей кредитного риска осуществляется регулярно соответствующими подразделениями Банка.

Для снижения кредитного риска заемщиков Банк использует различные инструменты, преимущественно гарантии (поручительства), выданные материнской компанией заемщика, сторонним банком, гарантии / гарантийные аккредитивы, выданные BNP Paribas SA или другими банками Группы BNP Paribas.

**Процедуры оценки обесценения кредитного портфеля.** Все корпоративные кредиты в состоянии дефолта ежемесячно пересматриваются Кредитным комитетом для того, чтобы определить сумму убытка от обесценения, которая должна быть отражена в отчетности, либо за счет снижения балансовой стоимости кредита, либо путем формирования резерва под обесценение. Сумма убытка учитывает дисконтированную стоимость вероятного возмещения задолженности, включающего реализацию залогового имущества.

В целях принятия решений об обесценении, анализа изменений и подготовки соответствующих отчетов в Банке установлена автоматизированная система, которая используется уполномоченными представителями бизнес-подразделений, Финансовым департаментом и Департаментом кредитных рисков.

**Рыночный риск** представляет собой риск возникновения финансовых убытков вследствие неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов и обменных курсов. Рыночный риск включает валютный, процентный и ценовой риски. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным и (б) процентным инструментам, которые, в свою очередь, подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако применение данного подхода не может предотвратить убытки сверх этих лимитов в случае более значительных изменений на рынке.

Рыночные риски возникают главным образом по торговым операциям департамента валютных и процентных операций в рамках банковской деятельности с корпоративными клиентами и финансовыми институтами и хеджирования процентных рисков отделом управления активами банка и казначейством.

Банк разработал Политику управления рыночным риском, регулиующую процедуру оценки и контроля такого риска, которая утверждена Правлением Банка.

На 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. торговый портфель Банка состоял из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убытки, и включал только производные финансовые инструменты.

На 31 декабря 2020 г. величина рыночного риска, используемая для расчета нормативов достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И и Положением Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 3 декабря 2015 г., составила 2 297 157 тысяч рублей (2019 г.: 1 106 813 тысяч рублей).

**Риск процентной ставки** как часть рыночного риска представляет собой риск колебания стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных процентных ставок.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и денежные потоки. Банк устанавливает лимиты приемлемого уровня риска процентной ставки и осуществляет регулярный мониторинг соблюдения установленных лимитов.

Банк использует форвардные договоры и договоры «своп» для управления процентным риском своего торгового и банковского портфелей. При расчете подверженности процентному риску учитываются финансовые инструменты как с фиксированной, так и с плавающей ставкой.

## 26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлена подверженность торгового портфеля процентным рискам по степени чувствительности портфеля к снижению доходности на 1 базисный пункт вниз (ПС 01).

(в тысячах российских рублей)	На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2019 г.	
	Потенциальное воздействие на прибыль	Потенциальное воздействие на собственный капитал	Потенциальное воздействие на прибыль	Потенциальное воздействие на собственный капитал
Рубли	134	107	28	22
Евро	(69)	(56)	(44)	(35)
Доллары США	(27)	(22)	30	24

В таблице ниже представлена подверженность банковского портфеля прочих финансовых инструментов процентным рискам по степени чувствительности портфеля к снижению доходности на 1 базисный пункт вниз (ПС 01).

(в тысячах российских рублей)	На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2019 г.	
	Потенциальное воздействие на прибыль	Потенциальное воздействие на собственный капитал	Потенциальное воздействие на прибыль	Потенциальное воздействие на собственный капитал
Рубли	125	100	581	465
Евро	(97)	(78)	(2)	(1)
Доллары США	13	11	(59)	(47)

**Валютный риск** как часть рыночного риска представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента или будущих потоков денежных средств, генерируемых этим инструментом в связи с изменением обменных курсов валют.

**Расчет открытой валютной позиции.** Банк рассчитывает чистую позицию в каждой валюте. Суммы (лимиты) открытых валютных позиций рассчитываются как отношение открытых валютных позиций в каждой валюте и в драгоценном металле, балансирующей позиции в рублях, общей суммы всех открытых валютных позиций в одной валюте или драгоценном металле к собственным средствам (капиталу) Банка.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом на конец каждого дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе, учитывая требования Инструкции Банка России № 178-И.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

(в тысячах российских рублей)	На 31 декабря 2020 г.				На 31 декабря 2019 г.			
	Монетарные финансовые активы	Монетарные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Нетто-позиция	Монетарные финансовые активы	Монетарные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Нетто-позиция
Рубли	40 218 025	28 378 154	(2 990 035)	8 849 836	31 202 327	24 022 605	1 627 050	8 806 772
Доллары США	9 770 021	11 703 920	1 919 116	(14 783)	5 026 172	4 054 588	(1 441 660)	(470 076)
Евро	3 499 573	5 248 416	1 851 177	102 334	4 107 856	4 267 364	112 765	(46 743)
Фунты стерлингов	84 505	21 278	(37 395)	25 832	355 903	69 904	(308 048)	(22 049)
Прочие валюты	202 130	19 165	(126 692)	56 273	107 986	58	(85 438)	22 490
<b>Итого</b>	<b>53 774 254</b>	<b>45 370 933</b>	<b>616 171</b>	<b>9 019 492</b>	<b>40 800 244</b>	<b>32 414 519</b>	<b>(95 331)</b>	<b>8 290 394</b>

## **26 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Приведенный выше анализ включает только монетарные активы и обязательства. Руководство считает, что немонетарные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На	На
	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
	<b>Воздействие до налогообложения</b>	
Укрепление доллара США на 30% (2019 г.: укрепление на 30%)	(4 435)	(141 023)
Ослабление доллара США на 30% (2019 г.: ослабление на 30%)	4 435	141 023
Укрепление евро на 30% (2019 г.: укрепление на 30%)	30 700	(14 023)
Ослабление евро на 30% (2019 г.: ослабление на 30%)	(30 700)	14 023
Укрепление британского фунта стерлингов на 30% (2019 г.: укрепление на 30%)	7 750	(6 615)
Ослабление британского фунта стерлингов на 30% (2019 г.: ослабление на 30%)	(7 750)	6 615

---

**Операционный риск** – риск возникновения убытков в результате недостаточности или неэффективности внутренних процедур и систем, или нарушений, допущенных сотрудниками, или вследствие внешних событий.

На 31 декабря 2020 г. величина операционного риска, используемая для расчета нормативов достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И и Положением Банка России № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», составила 203 191 тысячу рублей (2019 г.: 232 348 тысяч рублей).

Для того чтобы минимизировать операционный риск, Банк принимает ряд мер, направленных на снижение вероятности возникновения событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) суммы потенциальных операционных убытков. Применяются следующие методы снижения операционного риска:

- Разработка системы для автоматизации банковских технологий и информационной безопасности:
  - максимально возможная автоматизация внутренних процедур Банка;
  - автоматизация рутинных и повторяющихся задач;
  - сверка данных в системах бухгалтерского учета;
  - аудит (учет и мониторинг) действий пользователей;
  - контроль доступа;
  - разработка механизмов защиты от несанкционированного доступа к информационным системам;
  - разработка механизмов защиты от несанкционированных операций с использованием информационных систем;
  - применение принципа «четырёх глаз» к введению и обработке данных;
  - разработка плана по устранению выявленных недостатков.

**26 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

- Анализ причин возникновения операционных рисков, последующая разработка и внедрение плана действий по предотвращению таких операционных рисков в будущем;
- Анализ инноваций на предварительной основе (т.е. внедрение новых технологий, банковских продуктов или отдельных операций) для выявления факторов потенциального риска и внедрения средств контроля;
- Во внутренних документах Банка основное внимание уделяется соблюдению принципов разделения обязанностей и подотчетности при осуществлении банковских и прочих операций;
- Применяемая Банком процедура в отношении утверждения внутренних документов исключает возможность утверждения документов без учета факторов операционного риска;
- Использование стандартного функционала и документации о программном обеспечении, предоставленной поставщиками банковского программного обеспечения. Разработка и внедрение нестандартного функционала сопровождается подготовкой подробной технической и пользовательской документации;
- Программа ротации персонала Банка позволяет определить позиции, которые являются важными для обеспечения непрерывности бизнес-операций либо ввиду высокого уровня значимости таких позиций, либо ввиду высокого уровня специальных знаний и навыков, которые требуются для таких позиций;
- Передача рисков третьим сторонам (аутсорс);
- Страхование активов Банка от повреждения или утраты в результате несчастных случаев или действий третьих лиц. Страхование персонала от несчастных случаев и травматизма. Страхование профессиональной ответственности руководства Банка. Комплексное страхование от убытков Банка в результате различного вида недобросовестных действий, страхование от киберпреступлений;
- Принятие Банком мер для обеспечения непрерывности и (или) восстановления деятельности.

**Процентный риск банковского портфеля** представляет собой риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения собственного капитала, уровня выручки и стоимости активов в результате изменения рыночных процентных ставок, применяемых к инструментам банковского портфеля.

Перечень финансовых инструментов, подверженных процентному риску в банковском портфеле, определяется на основе критериев, применяемых для включения в форму отчетности 0409127 «Раскрытие информации о риске процентной ставки» в соответствии с Положением Банка России № 4927-У.

Для оценки процентного риска банковского портфеля Банк использует анализ несоответствий, исходя из допущения об изменении уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов в соответствии с Процедурой заполнения Формы отчетности 0409127, за исключением чувствительности к сдвигу в кривой процентных ставок.

Согласно методу оценки процентного риска банковского портфеля, применяемого Банком и основанного на сценарии изменения уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов, в случае одновременного увеличения (уменьшения) процентных ставок чистые процентные доходы Банка на 31 декабря 2020 г. изменились бы на 246 млн рублей (2019 г.: 137 млн рублей).

Банк ограничивает процентный риск банковского портфеля путем установления лимитов. Лимиты устанавливаются для соблюдения нормативных требований и требований к риск-аппетиту.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены совокупные суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

## 26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и в срок менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Беспроцентные	Итого
<b>31 декабря 2020 г.</b>						
Финансовые активы	27 691 983	8 676 147	5 601 672	2 513 063	12 060 344	56 543 209
Финансовые обязательства	26 776 934	4 165 335	869 571	6 854 459	8 857 418	47 523 717
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2020 г.</b>	<b>915 049</b>	<b>4 510 812</b>	<b>4 732 101</b>	<b>(4 341 396)</b>	<b>3 202 926</b>	<b>9 019 492</b>
<b>Совокупный разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2020 г.</b>	<b>915 049</b>	<b>5 425 861</b>	<b>10 157 962</b>	<b>5 816 566</b>	<b>9 019 492</b>	<b>-</b>
<b>31 декабря 2019 г.</b>						
Финансовые активы	26 863 997	986 558	3 918 825	2 495 423	8 726 535	42 991 338
Финансовые обязательства	16 063 266	6 785 189	2 538 943	-	9 313 546	34 700 944
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>10 800 731</b>	<b>(5 798 631)</b>	<b>1 379 882</b>	<b>2 495 423</b>	<b>(587 011)</b>	<b>8 290 394</b>
<b>Совокупный разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>10 800 731</b>	<b>5 002 100</b>	<b>6 381 982</b>	<b>8 877 405</b>	<b>8 290 394</b>	<b>-</b>

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на соответствующую отчетную дату:

% в год	2020 г.				2019 г.			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие
<b>Финансовые активы</b>								
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	3,0	0,1	(0,5)	-	6,0	1,6	-	-
Средства в других банках	6,7	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	7,4	2,4	1,2	-	10,2	3,8	1,4	-
Инвестиции в долговые ценные бумаги	7,3	-	-	-	7,3	-	-	-
Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,5	4,7	6,4	-	-	-	-	-
<b>Финансовые обязательства</b>								
Средства других банков	3,2	0,6	-	-	5,4	-	(0,5)	-
Средства клиентов								
- Срочные вклады	3,8	0,04	-	-	6,0	0,9	-	-
Субординированный долг	-	-	2,0	-	-	3,7	-	-
Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,3	4,5	6,4	-	9,1	-	-	-

## **26 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности означает риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Такой риск возникает в результате несовпадения сроков исполнения требований и обязательств Банка или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банк управляет риском ликвидности основываясь на внутренних документах Банка, в частности, Положении по управлению рисками отдела казначейства и управления активами. В основе используемой в Банке стратегии управления риском ликвидности заложены следующие принципы:

- поддержание сбалансированного уровня внутрисуточной, краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности Банка;
- диверсификация активов и пассивов;
- минимизация риска ликвидности;
- оптимизация коэффициентов ликвидности.

Система управления ликвидностью Банка включает два элемента:

- система управления краткосрочной ликвидностью;
- система управления ликвидностью баланса Банка.

Приемлемый уровень риска ликвидности определяется Наблюдательным советом Банка в Заявлении о риск-аппетите, которое включает целевые показатели в отношении риска ликвидности. Положение по управлению рисками отдела казначейства и управления активами утверждено Правлением, которое несет ответственность за внедрение вышеуказанной Политики и за управление ликвидностью, при этом операционные функции делегированы Комитету по управлению активами и пассивами (КУАП). Комитет по управлению активами и пассивами несет ответственность за обеспечение эффективного управления ликвидностью, организацию мониторинга ликвидности и выполнение соответствующих решений.

Мониторинг состояния ликвидности и выполнение соответствующих решений возлагается на отдел управления активами банка (Казначейство). Отдел управления активами банка (Казначейство) совместно с Департаментом управления рисками отвечает за разработку методик и метрик расчета риска ликвидности, выполнение анализа реальной ликвидности требований и обязательств, определение размеров дефицита / избытка ликвидности и их соответствия предельно допустимым значениям, расчет максимальной суммы инвестиций в разные виды активов по срокам погашения. Казначейство несет ответственность за заключение сделок с целью регулирования ликвидности Банка, а также за соблюдение Банком обязательных нормативов ликвидности.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2, нормативное требование: не менее 15), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2020 г. данный норматив составил 64,1% (2019 г.: 85,0%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3, нормативное требование: не менее 50), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2020 г. данный норматив составил 116,6% (2019 г.: 150,0%).

**26 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4, нормативное требование: не более 120), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2020 г. данный норматив составил 48,9% (2019 г.: 31,2%). Департамент по управлению рисками контролирует позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности по различным сценариям, охватывающим стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

В дополнение к регуляторным нормативам ликвидности Банк разработал и применяет внутреннюю метрику риска ликвидности, которая позволяет контролировать позиции по ликвидности и общую подверженность риску ликвидности.

С целью определения текущей потребности Банка в ликвидных средствах в Банке составляется график платежей (входящих и исходящих) отдельно в рублях и иностранных валютах. На основании графиков платежей рассчитывается разница между перечисляемыми и зачисляемыми суммами, которая представляет собой потребность Банка в ликвидных средствах в рублях и иностранных валютах по отдельности в каждой валюте.

Прогноз ликвидности составляется Казначейством на основании разработочной таблицы с учетом реальных сроков активов и обязательств по каждой валюте в отдельности, а также с учетом планируемого размещения и привлечения средств, и возможности их размещения и привлечения, а также с учетом общеэкономической ситуации в стране.

**Анализ финансовых активов и обязательств по оставшимся срокам до погашения (на основе недисконтированных денежных потоков, предусмотренных договором).**

Приведенная ниже таблица показывает распределение финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы, представленные в таблицах ниже, отражают контрактные недисконтированные потоки денежных средств. Такие недисконтированные потоки денежных средств отличаются от суммы, включенной в отчет о финансовом положении, поскольку сумма в отчете о финансовом положении основана на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса форвард на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

**26 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>До востребования и в срок менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>Свыше 12 месяцев</b>	<b>Свыше 5 лет</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	34 910 703	-	-	-	-	34 910 703
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	562 710	-	-	-	-	562 710
Производные финансовые инструменты и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	395 610	1 040 389	1 072 571	354 316	945 601	3 808 487
- приток денежных средств	53 080 005	20 930 443	23 936 630	2 603 224	2 146 513	102 696 815
- отток денежных средств	(52 684 395)	(19 890 054)	(22 864 059)	(2 248 908)	(1 200 912)	(98 888 328)
Средства в других банках и финансовых институтах	-	-	-	2 400 000	20 000	2 420 000
Инвестиции в долговые ценные бумаги	40 200	32 125	1 085 425	2 388 500	-	3 546 250
Кредиты и авансы клиентам	667 419	2 085 735	3 429 014	7 002 123	180 202	13 364 493
Прочие финансовые активы	-	36 142	584 408	-	-	620 550
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>36 576 642</b>	<b>3 194 391</b>	<b>6 171 418</b>	<b>12 144 939</b>	<b>1 145 803</b>	<b>59 233 193</b>
<b>Обязательства</b>						
Производные финансовые обязательства	417 640	885 286	1 398 360	(283 625)	1 200 913	3 618 574
- приток денежных средств	(39 529 308)	(18 787 482)	(18 365 795)	(6 044 823)	-	(82 727 408)
- отток денежных средств	39 946 948	19 672 768	19 764 155	5 761 198	1 200 913	86 345 982
Средства других банков	7 793 905	1 104 283	1 568 646	5 652 916	295 362	16 415 112
Средства клиентов	23 390 819	3 396 446	313 552	-	-	27 100 817
Обязательства по аренде	3 071	15 823	68 703	301 054	-	388 651
Прочие финансовые обязательства	41 575	17 210	161 896	-	-	220 681
Субординированный долг	(20 683)	-	(17 776)	(207 489)	(3 511 498)	(3 757 446)
<b>Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам</b>	<b>31 626 327</b>	<b>5 419 048</b>	<b>3 493 381</b>	<b>5 462 856</b>	<b>(2 015 223)</b>	<b>43 986 389</b>
<b>Разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>	<b>4 950 315</b>	<b>(2 224 657)</b>	<b>2 678 037</b>	<b>6 682 083</b>	<b>3 161 026</b>	<b>15 246 804</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>	<b>4 950 315</b>	<b>2 725 658</b>	<b>5 403 695</b>	<b>12 085 778</b>	<b>15 246 804</b>	<b>-</b>



**26 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>До востребо- вания и в срок менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>Свыше 12 месяцев</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	31 908 698	-	-	-	31 908 698
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	264 312	74 114	36 387	-	374 813
Производные финансовые инструменты и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	709 363	773 909	853 316	10 779	2 347 367
- приток денежных средств	18 987 069	16 358 627	19 613 363	1 971 836	56 930 895
- отток денежных средств	(18 277 706)	(15 584 718)	(18 760 047)	(1 961 057)	(54 583 528)
Средства в других банках и финансовых институтах	-	-	-	20 000	20 000
Инвестиции в долговые ценные бумаги	36 500	14 875	595 207	2 693 250	3 339 832
Кредиты и авансы клиентам	141 045	355 397	1 421 907	4 323 631	6 241 980
Прочие финансовые активы	-	24 968	270 431	-	295 399
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>33 059 918</b>	<b>1 243 263</b>	<b>3 177 248</b>	<b>7 047 660</b>	<b>44 528 089</b>
<b>Обязательства</b>					
Производные финансовые обязательства	246 881	1 404 959	782 459	56 773	2 491 072
- приток денежных средств	(9 554 053)	(23 758 970)	(16 684 831)	(1 488 955)	(51 486 809)
- отток денежных средств	9 800 934	25 163 929	17 467 290	1 545 728	53 977 881
Средства других банков	8 092 882	483 939	102 135	246 348	8 925 304
Средства клиентов	20 429 501	4 042 487	2 016 282	-	26 488 270
Обязательства по аренде	937	1 990	88 530	442 970	534 427
Прочие финансовые обязательства	34 124	21 863	16 030	-	72 017
Субординированный долг	-	25 355	36 739	3 054 987	3 117 081
<b>Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам</b>	<b>28 804 325</b>	<b>5 980 593</b>	<b>3 042 175</b>	<b>3 801 078</b>	<b>41 628 171</b>
<b>Разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>	<b>4 255 593</b>	<b>(4 737 330)</b>	<b>135 073</b>	<b>3 246 582</b>	<b>2 899 918</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности по финансовым инструментам</b>	<b>4 255 593</b>	<b>(481 737)</b>	<b>(346 664)</b>	<b>2 899 918</b>	<b>-</b>

**26 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует договорные сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>До востребования и в срок менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>Свыше 12 месяцев</b>	<b>Итого</b>
<b>На 31 декабря 2020 г.</b>					
Финансовые активы	36 445 077	2 742 043	5 083 808	12 272 281	56 543 209
Финансовые обязательства	31 501 012	5 021 721	1 864 642	9 136 342	47 523 717
<b>Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2020 г.</b>	<b>4 944 065</b>	<b>(2 279 678)</b>	<b>3 219 166</b>	<b>3 135 939</b>	<b>9 019 492</b>
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>					
Финансовые активы	32 981 521	1 051 875	2 556 350	6 401 592	42 991 338
Финансовые обязательства	22 574 655	5 384 799	3 224 184	3 517 306	34 700 944
<b>Чистый разрыв ликвидности на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>10 406 866</b>	<b>(4 332 924)</b>	<b>(667 834)</b>	<b>2 884 286</b>	<b>8 290 394</b>

В рамках ежедневного управления ликвидностью и в случае временного кризиса ликвидности, наиболее ликвидные активы Банка входят в финансовый резерв, позволяя Банку корректировать его финансовую позицию посредством продажи этих активов на рынке договоров РЕПО или путем их дисконтирования в ЦБ РФ. В случае продолжительного кризиса ликвидности Банк имеет право постепенно снижать свою общую балансовую позицию путем безотлагательной продажи активов.

В качестве обеспечения по некоторым ликвидным активам Банка (кредитам клиентам) могут быть использованы средства, полученные в рамках рефинансирования ЦБ РФ. Риск ликвидности также снижается путем диверсификации источников средств по структуре, инвесторам и обеспеченному / необеспеченному финансированию.

**27 Управление капиталом**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение минимальных требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка сохранять непрерывность деятельности; и (iii) поддержание баланса между выгодой и риском; (iv) обеспечить политику дивидендных выплат в условиях защиты интересов акционеров и прочих заинтересованных сторон.

В соответствии с этими задачами основной областью внимания руководства является капитал, который генерируется и направляется Банком на дальнейшее развитие бизнеса.

Управление капиталом представляет собой постоянный процесс определения и поддержания надлежащих объемов и качества капитала Банка, который Банк осуществляет в соответствии с требованиями и политикой Группы BNP Paribas, применимыми к управлению капиталом.

Внутренний процесс управления капиталом и планирования осуществляется в соответствии со стратегией Банка и основан на методике, предусмотренной в Инструкции ЦБ РФ № 199-И от 29 ноября 2019 г. «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» и в Положении № 646-П от 4 июля 2018 г. «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

## **27 Управление капиталом (продолжение)**

В рамках управления капиталом Банк стремится:

- поддерживать достаточный, но не избыточный уровень капитала для обеспечения финансовой устойчивости в соответствии со стратегией Банка, принимаемым Банком риском и параметрами риска для поддержания темпов роста бизнеса и соблюдения требований регулирующих органов и заинтересованных сторон;
- поддерживать оптимизированную общую структуру заемных и собственных средств, с учетом соотношения капитала и риска и баланса требований заинтересованных сторон;
- в достаточном объеме выделять капитал для управления рисками с целью обеспечения эффективного роста за счет оптимизации риска и доходности;
- объявлять дивидендные выплаты с учетом таких факторов, как финансовая устойчивость, рост денежных потоков и чистой прибыли и соблюдение нормативных требований.

Сумма капитала, которым Банк управлял на 31 декабря 2020 г., составляла 11 405 513 тысяч рублей (2019 г.: 10 330 082 тысячи рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

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 капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице ниже представлен капитал (собственные средства) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2020 г.</b>	<b>31 декабря 2019 г.</b>
<b>Капитал 1-го уровня в соответствии с РПБУ</b>	<b>9 410 500</b>	<b>8 695 772</b>
Субординированный долг и корректировки	1 995 013	1 634 310
<b>Капитал 2-го уровня</b>	<b>1 995 013</b>	<b>1 634 310</b>
<b>Итого нормативный капитал</b>	<b>11 405 513</b>	<b>10 330 082</b>

Банк рассчитывает нормативы достаточности капитала на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Н1.0 – норматив достаточности капитала на основе общего капитала (нормативное требование: не менее 8) составил 36,9% на 31 декабря 2020 г. (2019 г.: 50,3%).
- Н1.1 – норматив достаточности капитала на основе капитала 1-го уровня (нормативное требование: не менее 4,5) составил 30,4% на 31 декабря 2020 г. (2019 г.: 42,4%).

## **28 Условные обязательства**

**Условные налоговые обязательства.** 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 руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Руководство считает, что процедура налогообложения операций, принятая в Банке, полностью соответствует российскому налоговому законодательству. Однако существует риск того, что позиции Банка могут быть оспорены налоговыми органами. Воздействие таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но у него есть свои особенности. Это законодательство предусматривает возможность для налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств в отношении контролируемых сделок (операций со связанными сторонами и некоторые виды операций с несвязанными сторонами), при условии, что цена сделки осуществляется не на рыночной основе. Руководство внедрило систему внутреннего контроля для обеспечения соблюдения законодательства о трансфертном ценообразовании. Для некоторых типов операций (включая операции с ценными бумагами и производными инструментами) существуют специальные правила определения рыночной цены.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, 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 в целом.

**Обязательства капитального характера.** На 31 декабря у Банка не было никаких договорных обязательств капитального характера в отношении основных средств, программного обеспечения и прочих нематериальных активов (2019 г.: не было).

**Соблюдение особых условий.** На 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. Банк не имел каких-либо особых условий, связанных с заемными средствами.

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты и займы. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое заимствование.

**28 Условные обязательства (продолжение)**

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

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2020 г.</b>	<b>31 декабря 2019 г.</b>
Отзывные неиспользованные кредитные линии	11 279 386	10 355 070
Финансовые гарантии выданные	4 566 047	2 582 266
Гарантии исполнения обязательств выданные	2 466 504	3 819 621
<b>Итого обязательства кредитного характера (валовые)</b>	<b>18 311 937</b>	<b>16 756 957</b>
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	0	(1 011)
<b>Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва</b>	<b>18 311 937</b>	<b>16 755 946</b>

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Договоры гарантии исполнения обязательств представляют собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренной договором обязанности второй стороной по договору). Основные риски, с которыми сталкивается Банк, заключаются в значительных колебаниях регулярности и размера платежей по таким договорам в сравнении с ожиданиями. Чтобы спрогнозировать уровень таких платежей, Банк использует данные предыдущих периодов и статистические методы.

На 31 декабря 2020 г. отзывные неиспользованные кредитные линии Банка являются неподтвержденными и не несут кредитного риска (2019 г.: кредитный риск отсутствовал).

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на основе уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2020 г.

**28 Условные обязательства (продолжение)**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2020 г. Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)</b>	<b>31 декабря 2019 г. Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)</b>
<b>Финансовые гарантии</b>		
<i>Внешний рейтинг</i>		
- Аa3	254 171	9 477
- A2	1 348 991	-
- Ваa1	921 956	77 278
- Ваa2	3 250	-
- Ваa3	693 906	283 498
- Ва3	-	250 000
<i>Внутренний рейтинг</i>		
- 1	201 465	-
- 2	1 142 316	1 680 157
- 4	-	241 856
- 5	-	40 000
<b>Непризнанная валовая стоимость</b>	<b>4 566 047</b>	<b>2 582 266</b>
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки по финансовым гарантиям</b>	<b>0</b>	<b>(1 011)</b>
<b>Гарантии исполнения обязательств</b>		
<i>Внешний рейтинг</i>		
- Аa3	37 462	423 712
- A3	1 081 957	1 526 758
- Ваa1	10 863	30 466
- Ваa2	67 204	1 507 870
- Ваa3	977 421	-
- Ва1	291 597	317 700
<i>Внутренний рейтинг</i>		
- 2	-	13 115
<b>Непризнанная валовая стоимость</b>	<b>2 466 504</b>	<b>3 819 621</b>

**28 Условные обязательства (продолжение)**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2020 г. Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)</b>	<b>31 декабря 2019 г. Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)</b>
<b>Отзывные неиспользованные кредитные линии</b>		
<i>Внешний рейтинг</i>		
- A1	-	1 386 815
- A2	4 638 444	2 443 596
- A3	4 118 043	3 173 242
- Ваа2	30 000	-
- Ваа3	-	1 000 000
<i>Внутренний рейтинг</i>		
- 1	1 400 000	-
- 2	560 899	-
- 3	-	501 417
- 4	532 000	-
- 5	-	450 000
- 6	-	1 400 000
<b>Непризнанная валовая стоимость</b>	<b>11 279 386</b>	<b>10 355 070</b>

Описание методологии составления кредитного рейтинга, используемой Банком, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков представлены в Примечание 26.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2020 г.</b>	<b>31 декабря 2019 г.</b>
Рубли	15 848 772	13 312 740
Евро	2 321 270	3 438 594
Доллары США	61 478	5 623
Прочее	80 417	-
<b>Итого обязательства кредитного характера (валовые)</b>	<b>18 311 937</b>	<b>16 756 957</b>

**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.** Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 562 710 тысяч рублей (2019 г.: 374 813 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Гарантийный депозит в Клиринговой организации в размере 20 000 рублей представляет собой денежные средства с ограничением по использованию, т.е. Банк не может использовать данные средства для целей финансирования своей собственной деятельности.

**29 Раскрытие информации о справедливой стоимости**

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котировкам 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 руководство 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 относительно справедливой стоимости.

**(а) Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости**

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен либо моделей оценки.

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости (Уровень 1 отражает котировки на активном рынке; Уровень 2 отражает метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 1	Уровень 2
<b>Финансовые активы</b>				
<b>Производные инструменты и прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости</b>				
- Межвалютные процентные свопы	-	286 829	-	-
- Валютные свопы	-	1 615 319	-	161 997
- Валютные форварды	-	852 230	-	1 972 582
- Валютные опционы	-	-	-	53 548
- Валютные операции спот	-	13 580	-	2 967
- Процентные свопы	-	998	-	-
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>-</b>	<b>2 768 956</b>	<b>-</b>	<b>2 191 094</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
<b>Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости</b>				
- Межвалютные процентные свопы	-	(180 969)	-	-
- Валютные форварды	-	(1 534 352)	-	(68 351)
- Валютные свопы	-	(371 319)	-	(2 061 603)
- Процентные свопы	-	(60 256)	-	(100 989)
- Валютные опционы	-	-	-	(53 548)
- Валютные операции спот	-	(5 581)	-	(1 787)
- Резерв рыночного риска	-	(308)	-	(147)
<b>Итого финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости</b>	<b>-</b>	<b>(2 152 785)</b>	<b>-</b>	<b>(2 286 425)</b>



**29 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)**

Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки, как модель дисконтированных денежных потоков. 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 этих моделях используются данные наблюдаемых рынков, поэтому производные финансовые инструменты представлены на уровне 2.

Управление кредитным риском, связанным с производными финансовыми инструментами, преимущественно осуществляется путем заключения договоров с материнским банком, что значительно снижает риск на уровне Банка.

**(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости**

Справедливая стоимость инструментов с плавающей ставкой обычно соответствует их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой определена на основе расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

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

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
		Уровень 3 Справедливая стоимость	Уровень 3 Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы</b>			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	34 887 142	31 882 041
Обязательные резервы		562 710	374 813
Средства в других банках и финансовых институтах		2 434 070	20 000
Кредиты и авансы клиентам	11	12 148 733	5 147 830
Инвестиции в долговые ценные бумаги	10	3 223 103	2 938 778
Прочие финансовые активы	14	620 550	295 399
<b>Итого финансовые активы</b>		<b>53 876 308</b>	<b>40 658 861</b>

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
		Уровень 3 Справедливая стоимость	Уровень 3 Справедливая стоимость
<b>Финансовые обязательства</b>			
Средства других банков	15	15 737 153	8 894 783
Средства клиентов	16	27 064 238	20 274 944
Обязательства по аренде	25	334 435	448 370
Прочие финансовые обязательства	18	220 681	73 028
Субординированный долг	17	2 015 335	2 724 405
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>45 371 842</b>	<b>32 415 530</b>

**29 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)**

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 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. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была оценена на основе расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

**30 Представление финансовых инструментов по категориям оценки**

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; (б) финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход и (в) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: (i) активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, и (ii) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании.

Все финансовые активы Банка, за исключением финансовых производных инструментов, отнесены к категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов, отражены по амортизированной стоимости. Производные инструменты относились к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В таблице ниже представлено распределение финансовых активов в вышеуказанные категории оценки на 31 декабря 2020 г.:

	Оцени- ваемые по справед- ливой стоимости через прибыль или убыток (по опреде- лению)	Оцени- ваемые по амортизи- рованной стоимости	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>Активы</b>			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	-	34 887 142	34 887 142
Обязательные резервы	-	562 710	562 710
Производные финансовые инструменты.	2 768 956	-	2 768 956
Средства в других банках и финансовых институтах	-	2 434 070	2 434 070
Инвестиции в долговые ценные бумаги	-	3 223 103	3 223 103
Кредиты и авансы клиентам	-	12 046 679	12 046 679
Прочие финансовые активы	-	620 550	620 550
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>2 768 956</b>	<b>53 774 254</b>	<b>56 543 210</b>

**30 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)**

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2019 г.:

	Оцени- ваемые по справед- ливой стоимости через прибыль или убыток (по опреде- лению)	Оцени- ваемые по амортизи- рованной стоимости	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>Активы</b>			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	-	31 882 041	31 882 041
Обязательные резервы	-	374 813	374 813
Производные финансовые инструменты	2 191 094	-	2 191 094
Средства в других банках и финансовых институтах	-	20 000	20 000
Инвестиции в долговые ценные бумаги	-	2 938 778	2 938 778
Кредиты и авансы клиентам	-	5 289 213	5 289 213
Прочие финансовые активы	-	295 399	295 399
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>2 191 094</b>	<b>40 800 244</b>	<b>42 991 338</b>

На 31 декабря 2020 и 2019 гг. все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов, отражены по амортизированной стоимости. Производные инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые инструменты, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой все статьи прибыли или убытка, относящиеся к операциям с финансовыми инструментами, управление которыми осуществляется через торговую книгу, и финансовыми инструментами, которые Банк отразил по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по опциону справедливой стоимости, без учета курсовых разниц от пересчета в функциональную валюту, которые признаются в составе переоценки валютных позиций.

**31 Операции со связанными сторонами**

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Организации Группы BNP Paribas представлены филиалами и дочерними организациями BNP Paribas (Материнский банк).

**31 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2020 и 2019 гг.

	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Материнский банк	Компании Группы BNP Paribas	Материнский банк	Компании Группы BNP Paribas
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств (договорная процентная ставка: 2020 г.: -0,53% - 4,25%; 2019 г.: 0% - 6,15%)	7 664 845	146 570	11 604 651	97 294
Чистая сумма производных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 352 329	-	(2 036 447)	-
Кредиты и авансы клиентам (договорная процентная ставка: 2020 г.: 1,20% - 15,90%; 2019 г.: 8,66% - 19,29%)	-	5 037 055	-	4 828 503
Прочие финансовые активы	584 949	2 535	270 942	38
Средства других банков (договорная процентная ставка: 2020 г.: -0,04% - 3,60%; 2019 г.: -0,48% - 6,42%)	13 564 173	1 372 676	7 239 280	1 305 453
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 2020 г.: 0% - 6,00%; 2019 г.: 0% - 6,5%)	-	1 229 089	-	639 927
Субординированный долг (договорная процентная ставка: 2020 г.: 1,99% - 3,63%; 2019 г.: 3,71% - 3,71%)	2 015 335	-	2 724 405	-
Прочие финансовые обязательства	149 430	11 603	14 376	16 133

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2020 и 2019 гг.

	2020 г.		2019 г.	
	Материнский банк	Компании Группы BNP Paribas	Материнский банк	Компании Группы BNP Paribas
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	371 814	457 930	636 616	469 673
Процентные расходы	(161 397)	(69 259)	(245 105)	(77 680)
Оценочный резерв под кредитные убытки	35	405	7	(143)
Чистый результат по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	3 969 064	3 065	(6 579 092)	619
Комиссионные доходы	643 563	16 288	261 344	9 428
Комиссионные расходы	(6 867)	-	(167)	(11)
Резерв по обязательствам кредитного характера	31	81	68	273
Административные и прочие операционные расходы	(189 613)	(32 480)	(73 032)	(8 718)

Ниже указаны прочие права и обязанности на 31 декабря 2020 и 2019 гг. по операциям со связанными сторонами.

	2020 г.		2019 г.	
	Материнский банк	Компании Банка BNP Paribas	Материнский банк	Компании Банка BNP Paribas
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Гарантии, выпущенные Банком	291 625	1 391 810	433 189	107 745
Гарантии, полученные Банком	1 720 000	8 539 681	433 189	6 625 761

**31 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения старшему руководящему персоналу за 2020 и 2019 гг.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2020 г.</b>	<b>2019 г.</b>
Краткосрочные вознаграждения	88 949	81 491
Долгосрочные вознаграждения	4 143	4 350
Выплаты, основанные на акциях	6 621	3 267

---

Ключевой управленческий персонал состоит из членов Правления Банка.

Вознаграждение в немонетарной форме ключевому управленческому персоналу в 2020 г. составило 20 084 тысячи рублей (2019 г.: 17 302 тысячи рублей).

Социальные налоги, уплаченные на вознаграждение ключевому управленческому персоналу за 2020 год, составили 5 601 тысячу рублей (2019 г.: 4 629 тысяч рублей).

На 31 декабря 2020 и 2019 гг. банк BNP Paribas S.A. являлся непосредственной и основной материнской компанией Банка.